Затверджено
протоколом засідання Правління
№03/27-22 від 27.03.2024 року
Вводиться в дію з 04.04.2024 року.

Публічна пропозиція АТ «ІДЕЯ БАНК» про приєднання до договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (ДКБОФО)

Повне найменування банку: Акціонерне товариство «Ідея Банк» Код ЄДРПОУ: 19390819 Код банку: 336310 Місце знаходження: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11 Власний вебсайт: www.ideabank.ua Контактна інформація, email: info@ideabank.ua	Тарифи: *за посиланням*
Ліцензії та дозволи банку: *за посиланням*	Істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту: *за посиланням*
Види банківських послуг, що надаються клієнту: банківські та інші фінансові послуги відповідно Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі відкриття рахунків, надання кредитів, залучення вкладів (депозитів) наведені сайті Банку www.ideabank.ua	Істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу: *за посиланням* Порядок і процедура захисту персональних даних: *за посиланням* Порядок дій Банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг визначається договором про надання послуги: *за посиланням*
Попередження: підписання клієнтом публічної пропозиції (оферти) передбачає надання згоди на зазначені умови надання банківських послуг; клієнт має можливість відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.	Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб: *за посиланням* Звернення фізичних осіб розглядаються відповідно Порядок розгляду звернень громадян та юридичних осіб у АТ «Ідея Банк»: *за посиланням* Розділ «Звернення громадян» офіційного інтернет-представництва Національного банку України: *за посиланням*

Керуючись ст. 634 Цивільного кодексу України, Акціонерне товариство «Ідея Банк» **(надалі – Банк)** оголошує Публічну пропозицію про приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб **(надалі – Публічна пропозиція та Договір відповідно)** з метою надання відповідних банківських та платіжних послуг у порядку та на умовах, передбачених цим Договором.

Банк звертається з цією Публічною пропозицією до фізичних осіб та бере на себе зобов'язання перед тими, котрі її приймуть (акцептують), надавати банківські та платіжні послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором за встановленими Банком Тарифами, чинними на момент отримання окремої банківської послуги.

Договір і Тарифи оприлюднюються на сайті Банку за електронною адресою: www.ideabank.ua **(надалі – сайт Банку)**.

Приєднання фізичних осіб до даного Договору здійснюється, шляхом підписання Заяви на відкриття поточного рахунку, приєднання до Договору (надалі – Заява на приєднання) або Договору про надання банківського продукту, які є невід'ємною частиною Договору.

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з моменту її офіційного оприлюднення на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

Текст Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб з усіма його редакціями та змінами, строку їх дії надається фізичним особам шляхом розміщення на сайті Банку, а також у службових для Клієнта місцях розміщення інформації для споживачів у відділеннях Банку.

СЕД АТ «Ідея Банк»
№ВД-Сл/2026-1204 від 09.03.2026
КЕП: ВЛАСЕНКО М. В. 09.03.26 10:06
207C3008000000000000000000000000000000001
Сертифікат дійсний з 27.10.25 до 27.10.26

Ця Публічна пропозиція, Правила користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея Банк» (надалі – Правила користування БПК), Тарифи Банку, Договір про надання банківського продукту, Заява на приєднання та Заява на відкриття/закриття/зміну послуг та інші разом складають єдиний документ –Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб **(надалі – Договір)**. Правила надання послуг у Системі дистанційного обслуговування «Idea Online» в АТ «Ідея Банк» (далі – Правила та СДО ІО відповідно) є Додатком №1 до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні у випадку ненадання Клієнтом на вимогу Банку необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе а також в інших випадках, передбачених законодавством України та Договором.

Голова Правління Банку

М.В. Власенко

ДОГОВІР
КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ.

ЗМІСТ

1.	**ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНОЇ В ДОГОВОРІ ТЕРМІНОЛОГІЇ.**	**3**
2.	**ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.**	**10**
3.	**ВІДКРИТТЯ БАНКІВСЬКОГО ПОТОЧНОГО РАХУНКУ (У Т.Ч. З ОФОРМЛЕННЯМ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ).**	**15**
4.	**ПОСЛУГА ПОСТІЙНО ДІЮЧОГО ДОРУЧЕННЯ.**	**24**
5.	**СИСТЕМА ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ».**	**25**
6.	**ПОСЛУГА SMS-БАНКІНГ.**	**27**
7.	**ПОСЛУГА «КОНСЬЄРЖ-СЕРВІС».**	**27**
8.	**РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ**	**28**
9.	**УМОВИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ БЕЗ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**	**32**
10.	**КРЕДИТНІ КАРТКИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**	**37**
11.	**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**	**43**
12.	**ФОРС-МАЖОР**	**44**
13.	**ІНШІ УМОВИ**	**44**
14.	**СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ**	**45**
15.	**КОНФЕДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ**	**46**
16.	**ТОРІВЛЯ ВАЛЮТНИМИ ЦІННОСТЯМИ ТА ПЕРЕКАЗ КОШТІВ В ГОТІВКОВІЙ ФОРМІ**	**47**
17.	**РЕКВІЗИТИ БАНКУ**	**47**
Додаток 1 Правила надання послуг у Системі дистанційного обслуговування «Idea Online».		**48**
Додаток 2 Правила користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея Банк».		**69**
Додаток 3 Платіжна інструкція в гривні та в іноземній валюті або в банківських металах.		**74**

1. ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНОЇ В ДОГОВОРІ ТЕРМІНОЛОГІЇ.

Автентифікаційні дані – унікальні Логін (login), Пароль (Password) Клієнта, а також інші дані, що використовуються для доступу і здійснення операцій через СДО ІО або інші канали обслуговування в Інтернет, а також канали стільникового зв'язку.

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням платіжного інструменту.

Акцепт – вчинення Позичальником дій, що свідчать про прийняття Позичальником Публічної пропозиції Банку на укладання Договору, а саме подання Позичальником Заяви на приєднання або підписання Договору про надання банківського продукту за формою, що встановлена Банком.

Ануїтетні Платежі – сума Кредиту, процентів та інших платежів за Договором кредиту, які погашаються щомісячно рівними частинами протягом всього строку дії Договору кредиту.

Банківська платіжна картка (БПК) – платіжний інструмент у вигляді електронного платіжного засобу, який реалізован як емітована у встановленому законодавством порядку пластикова або іншого виду картка для ініціювання платіжних операцій з БПР або здійснення неплатіжних операцій.

Поточний рахунок (ПР) – рахунок, який відкривається Клієнту Банком за наявності належним чином оформленої Заяви на приєднання та/або підписання Договору про надання банківського продукту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

Боргові зобов'язання, заборгованість – зобов'язання Клієнта перед Банком щодо повернення суми Кредиту, плати за користування Кредитом, оплати інших банківських послуг, сплати комісій, штрафних санкцій, витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, неодержанні доходи) у зв'язку з неналежним виконанням Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком за Договором, а також інших оплат за Договором, якщо такі матимуть місце.

Бюро кредитних історій (надалі – БКІ) – юридична особа, діяльністю якої є збір, зберігання, використання інформації, яка складає кредитну історію. При цьому додатково надає послугу з підтвердження даних Клієнта, які надані Клієнтом в момент оформлення продукту/послуги Банку погоджується для отримання ідентифікаційних даних з БКІ.

Bank ID – система Bank ID Національного банку України – національна система електронної дистанційної ідентифікації, яка виконує функції облікової і забезпечує здійснення електронної дистанційної ідентифікації фізичних осіб шляхом передавання персональних даних користувачів абонентом ідентифікатором абоненту – надавачу послуг, а також здійснює облік кількості та обсягу наданих абонентам послуг з електронної дистанційної ідентифікації.

Відділення – підрозділ Банку (в тому числі – Інформаційно-консультаційний центр), розміщений за межами його місцезнаходження, який здійснює від його імені всю або частину його банківської діяльності на

підставі затвердженого уповноваженим органом Банку положення.
Терміни "**вклад**" та "**вкладник**" вживаються у значенні наведеному в Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".
Витратний ліміт – обмеження за платіжними операціями (максимальна сума разової платіжної операції, загальна сума платіжних операцій за день, календарний місяць тощо) з використанням платіжних інструментів. Витратні ліміти встановлюються на розсуд Банку з урахуванням вимог правил МПС та чинного законодавства України.
Вкладний (депозитний) рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі, для зберігання грошових коштів, що передаються Клієнтом Банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню відповідно до умов Договору.
Голосове підтвердження – здійснюється каналами телефонного зв'язку. Використовується при дистанційному обслуговуванні Клієнта з метою здійснення передбачених умовами банківського продукту операцій або надання йому Банком перелічених в умовах банківського продукту інформаційних послуг. Ідентифікація Клієнта для можливості надання ним голосового підтвердження здійснюється за допомогою засобів ідентифікації, що передбачені Внутрішніми нормативними документами Банку. При цьому Клієнт погоджується з тим, щоб для підвищення безпечності такого способу волевиявлення Клієнта та уникнення майбутньому спірних питань, Банк здійснював аудіо запис дзвінка. Використання Клієнтом такого способу надання розпоряджень Банку не виключає можливе оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях.
Дебетово-кредитна схема – можливість здійснення Клієнтом платіжної операції за рахунок залишку власних коштів Клієнта на його БПР, а у разі недостатності власних коштів за рахунок наданого Банком кредиту.
Дебетовий оборот (дебетове сальдо) – сума виконаних Банком безготівкових розрахунків Клієнта за товари та послуги та/або сума надання Клієнту готівкових коштів понад розмір Кредитового залишку грошових коштів Клієнта на БПР Клієнта. Дебетовий залишок показує розмір Заборгованості за основною сумою Овердрафту (кредиту).
Денна процентна ставка - загальні витрати за споживчим кредитом за кожний день користування кредитом, виражені у процентах від загального розміру виданого кредиту, розраховується за формулою:
ДПС = (ЗВСК/ЗРК) / t × 100 %, де: ДПС - денна процентна ставка; ЗВСК - загальні витрати за споживчим кредитом; ЗРК - загальний розмір кредиту; t - строк кредитування у днях.
Держатель БПК – фізична особа, яка на законних підставах використовує банківську платіжну картку для ініціювання платіжних операцій з використанням БПР з БПР або здійснює інші операції із застосуванням БПК.
Дистанційне обслуговування – підписання Договору про надання банківського продукту, Договору ДО, формування та виконання розпоряджень на здійснення платіжних операцій, та/або обробка заявок в рамках цього договору з використанням Автентифікаційних даних та/або кодів доступу/ ОТР та/ або надання інформації через Контакт-центр за Фінансовим номером та/або сайт Банку в Інтернет та/або СДО ІО та/або інші канали обслуговування в інтернет включаючи електронну пошту, мобільні та Web-додатки[1] (зокрема, але не виключно через облікові записи Sender, Viber, Чат-бот, Facebook Messenger та інші, які підключені до Фінансового номеру або через СДО ІО) та/або канали стільникового зв'язку, включаючи sms-повідомлення.
Договір про надання банківського продукту – цивільно-правовий документ, який укладається в рамках цього Договору та є його невід'ємною частиною, шляхом підписання (у т.ч. шляхом дистанційного підписання) Банком і Клієнтом та визначає взаємні юридичні права і зобов'язання та економічну відповідальність Банку та Клієнта з приводу отримання Клієнтом окремої банківської послуги або банківського продукту. Договір про надання банківського продукту може включати в себе наступні документи:

а) Договір банківського вкладу – цивільно-правовий документ, який визначає взаємні юридичні права, зобов'язання та відповідальність Банку та Клієнта з приводу прийняття Банком грошових коштів (вкладу) Клієнта на визначений строк за плату (у тому числі, укладений засобами СДО ІО).

б) Договір кредиту та страхування / Договір кредиту / Генеральний кредитний договір / Кредитний договір (надалі – Договір кредиту) – цивільно-правовий документ, який визначає взаємні юридичні права, зобов'язання та відповідальність Банку та Клієнта з приводу проведення кредитної операції або видачі Кредиту.

в) Угода про відкриття Кредитної лінії, обслуговування Кредитної картки та страхування (у разі наявності страхування).

Договір ДО – письмова домовленість про використання електронного підпису Клієнта та акцепт публічної оферти АТ «Ідея Банк» про використання аналога власноручного підпису та відтиску печатки Банку.
Договірне списання – переказ коштів з БПР Клієнта, який здійснюється заздалегідь встановленими реквізитами та графіком на регулярній основі, або за настання наперед обумовлених обставин на підставі передбаченого договором про надання банківської послуги та цим Договором постійно діючого доручення Клієнта (ПДД). При договірному списанні кошти перераховуються на вказані у договорі рахунки в Банку, в інших банках або на рахунки третіх осіб.
Доступний залишок (Доступний залишок коштів на БПР) – сума коштів, яка доступна для здійснення

видаткових Платіжних операції з БПР. Доступний залишок складається з власних коштів Клієнта на БПР та невикористаних коштів Кредитної лінії (якщо Кредитна лінія встановлена до БПР).

Електронний підпис (надалі – ЕП) – дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних. Використання ЕП передбачається умовами банківського продукту та цим Договором, з якими погодився Клієнт, укладаючи конкретний Договір ДО. Сторони допускають використання таких різновидів ЕП:

а) One Time Password (далі – OTP) – набір літерних та/або цифрових символів, що генерується Банком та надсилається Клієнту безпосередньо перед підтвердженням волевиявлення Клієнта за допомогою sms-повідомлення на Фінансовий номер Клієнта. Всі волевиявлення Клієнта, здійснені в електронному вигляді і підтверджені OTP, вважаються такими, що вчинені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електрону форму. Будь-який новий OTP, доведений Клієнту за допомогою sms-повідомлення на повідомлений Клієнтом Банку Фінансовий номер, визнається Банком як OTP виключно протягом строку, зазначеного безпосередньо в sms-повідомленні, яким було доставлено OTP. По закінченню строку, зазначеного в sms-повідомленні, доставлений цим sms-повідомленням OTP вважається недійсним і не приймається Банком як підтвердження намірів Клієнта.

б) «Логін» та «Пароль для входу» (надалі – Пароль): Використовуються одночасно. Логіном є унікальний ідентифікатор Користувача в СДО ІО, яким є мобільний номер телефону. Логін може бути змінений Клієнтом виключно шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви. Пароль СДО ІО надається Клієнтом Банку після проведення процедури реєстрації в СДО ІО відповідно до Правил. Ініціатором зміни Паролю може виступати як Клієнт, так і Банк з міркувань безпеки, у випадках, передбачених внутрішніми нормативними документами Банку. При зміні Паролю всі попередні версії Паролю визнаються недійсними.

в) «чек-бокс» – відмітка в спеціально передбаченому полі на Інтернет-сторінці, яка проставляється за допомогою управляючих елементів веб-ресурсів або інших інтерфейсів для користувачів програмного забезпечення, включаючи програмно-технічні комплекси самообслуговування. Встановлення чек-боксу підтверджує безумовну згоду Клієнта з інформацією, яку йому пропонується узгодити таким чином.

г) підтвердження проведення операції – дані/інформація про волевиявлення на підтвердження ініційованих дій, в тому числі трансакційної операції та підписання платіжної інструкції в СДО ІО. Може здійснюватися з застосуванням OTP пароля.

Електронний ПІН-код – ПІН-код, наданий Клієнту телекомунікаційними засобами (sms-повідомленнями, через Чат-бот, мобільними додатками для обміну повідомленнями, інше).

Електронний цифровий підпис (ЕЦП) – вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача. ЕЦП накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Сторони користуються ЕЦП при укладенні правочинів з врахуванням вимог законодавства про електронний документообіг. Клієнт отримує ЕЦП від Банку, якщо це передбачено умовами банківського продукту, з якими погодився Клієнт, укладаючи конкретний Договір про надання банківського продукту.

Єдиний портал державних послуг «Дія» (далі – Дія) – інформаційно-телекомунікаційна система, яка організаційно та функціонально складається з реєстру адміністративних послуг, електронного кабінету, Мобільного додатка Порталу Дія, інших підсистем та програмних модулів і надає можливість Клієнту отримати доступ до електронних версій своїх паспортних документів.

Ідентифікація Клієнта - заходи, що вживаються Банком для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Ідентифікований клієнт (Клієнт) – фізична особа, Клієнт Банку, щодо якого Банк провів ідентифікацію згідно нормативних документів, який планує оформити продукт Банку або здійснює оформлення продукту Банку.

Індивідуальна облікова інформація – індивідуалізований набір інформації, що надається Банком Клієнту або його уповноваженому представнику для цілей автентифікації.

Ініціатор − особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, уключаючи застосування платіжного інструменту. До ініціаторів належать: платник, отримувач, стягувач, обтяжувач;

Клієнт – особа, що користується послугами Банку. Клієнт може виступати у ролі: платника чи ініціатора платіжної операції.

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

Конклюдентні дії – дії Клієнта, що виявляють його волю встановити правовідносини своєю поведінкою, щодо якої можна зробити певний висновок про конкретний намір. У передбачених Правилами та/або Правилами користування БПК та/або умовами банківських продуктів випадках, це спосіб виявлення Клієнтом згоди прийняти зміни до Правил та/або Правилами користування БПК та/або умов банківських

продуктів, та/або Тарифів, що запропоновані Банком, шляхом користування послугами/продуктами Банку на нових умовах (здійснення операції, замовлення послуги, введення PIN-коду тощо).
Користувач - фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно), а в разі надання послуг банком - клієнт банку.
Кредит – грошові кошти у визначеному Сторонами розмірі, які надані Банком Позичальнику у визначений Сторонами спосіб та які Позичальник зобов'язаний повернути у визначені Сторонами строки (терміни), встановлені Договором кредиту, умовами якого передбачено надання Кредиту, сплативши за користування такими грошовими коштами проценти, суми комісійної винагороди та інші платежі в розмірі та на умовах, що визначені Сторонами у Договорі кредиту, що укладається в рамках даного Договору та з урахуванням умов Додатків до даного Договору, що складають його невід'ємну частину.
Кредитний продукт (надалі – Кредит) – разовий кредит відповідно до обраної програми кредитування, кредитна лінія відповідно до обраної програми кредитування. Разовий кредит та кредитна лінія відповідно до обраної програми кредитування має свої особливі умови надання та погашення Кредиту, схеми видачі кредиту, платності за кредитом, максимальної та мінімальної суми по кредиту та терміну Кредиту, які визначені в Публічній угоді за обраним кредитним продуктом. Публічна угода за обраним кредитним продуктом опублікована на сайті Банку. Зобов'язання Банку за кредитними продуктами у вигляді кредитної лінії є відкличними.
Кредитні канікули (надалі канікули) – один з варіантів надання реструктуризації кредитної заборгованості з метою відстрочки її погашення позичальником, який опинився в складній фінансовій ситуації.
Кредитовий залишок – пасивний залишок грошових коштів на ПР Клієнта.
Кредитна лінія – короткостроковий кредит у вигляді відновлювальної кредитної лінії до БПР, що надається Банком Клієнту, згідно з договором (угодою) про надання відповідного банківського продукту, на умовах повернення, строковості, платності для здійснення своєчасного фінансування поточних та/або непередбачуваних витрат Клієнта понад залишок коштів на банківському поточному рахунку з утворенням дебетового сальдо за банківським поточним рахунком. Розмір Кредитної лінії може бути змінений за ініціативою Клієнта або Банку протягом дії договору (угоди) про надання відповідного банківського продукту, але при цьому не може перевищувати Ліміту кредитної лінії, згідно з умовами відповідного банківського продукту та договором (угодою) про надання банківського продукту.
Кредитний посередник – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитодавцем і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням Банку або від свого імені в інтересах Банку.
Ліміт кредитної лінії (Кредитний ліміт) – максимальний розмір Кредитної лінії, який може бути встановлений на БПР, відповідно до умов банківського продукту.
Метод розпізнавання реальності особи (далі - Метод РРО) - метод фотофіксації особи в режимі реального часу із використанням алгоритмів, що дають змогу відрізнити реальну людину від репродукції у будь-якому вигляді її зовнішності (наприклад, цифрова репродукція, грим, маска).
Мобільний додаток «O.Bank», «O. Bank 2.0» – програмне забезпечення, призначене для роботи на смартфонах, планшетах та інших мобільних електронних пристроях, за допомогою якого Користувач ініціює, а Банк виконує банківські операції, визначені цими Правилами. Банк може самостійно змінювати перелік банківських операцій, виконання яких доступне через Мобільний додаток. Мобільний додаток Користувач має можливість завантажити через відповідні сервіси, які підтримує операційна система мобільного пристрою. Клієнт при завантаженні мобільного додатку самостійно здійснює вибір між «O.Bank» та «O. Bank 2.0» на підставі описової частини під час завантаження мобільного додатку в мережі інтернет (Google Play, App Store).
Месенджер — телекомунікаційна служба для обміну текстовими повідомленнями між комп'ютерами або іншими пристроями користувачів через мережу Інтернет.
Мобільний платіжний додаток (Платіжний застосунок) – програмне забезпечення, що дає змогу Клієнту ініціювати платіжну операцію з БПР (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та / або здійснювати інші операції, передбачені Договором. Мобільний платіжний додаток встановлюється Клієнтом на портативний пристрій особистого користування, обладнаний власною операційною системою зокрема, мобільний телефон, смартфон, планшет, смарт-годинник тощо (далі – Портативний пристрій), або розміщений у пам'яті мобільного платіжного інструмента, за допомогою якого Клієнт має технічну можливість здійснювати оплату вартості товарів і послуг та інші операції з використанням технології NFC.
Мовчазна згода – спосіб виявлення Клієнтом згоди прийняти зміни до Правил та/або Правилами користування БПК та/або умов банківських продуктів, та/або Тарифів, що запропоновані Банком, в передбачених Правилами та/або Правилами користування БПК та/або умовами банківського продукту, в зв'язку з відсутністю письмово виражених заперечень Клієнта до спливу передбаченого для цього строку.
МПС – міжнародна платіжна система.
Надавач платіжних послуг – АТ «Ідея Банк» (надалі - Банк).
Негайно - найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.
Неідентифікований клієнт – фізична особа, щодо якої Банк не проводив ідентифікацію.
Новий кредитор – особа, яка у встановленому законодавством порядку набула, за цивільно-правовим

договором або з інших підстав зміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за договором про споживчий кредит.

Обов'язковий мінімальний платіж – сума, яку Клієнт обов'язково повинен сплатити (у тому числі під час дії Пільгового періоду) не пізніше останнього дня Платіжного періоду. Обов'язковий мінімальний платіж розраховується Банком як відсоток від загальної суми заборгованості (сума заборгованості за тілом кредиту, нарахованих поточних та прострочених процентів/комісій/штрафів) станом на кінець Розрахункового дня. Розмір Обов'язкового мінімального платіжу зазначається в Тарифах Банку, але не може бути менше 1%. Якщо останній день Платіжного періоду припадає на вихідний або неробочий день, то Обов'язковий щомісячний платіж необхідно сплатити непізніше останнього операційного (робочого) дня, що передує останньому дню Платіжного періоду.

Обмін повідомленнями засобами електронних поштових сервісів (e-mail) – ґрунтується на можливості укладення правочинів шляхом обміну листами. В передбачених умовами банківських продуктів випадках та порядку такий спосіб фіксування волевиявлення Сторін використовується з врахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством. Такі повідомлення можуть містити окрім текстової частини також вкладення з електронних копій документів, які міститимуть або ні зображення відбитку власноручного підпису (печатки) Клієнта та/або уповноваженої особи Банку.

Обмін факсокопіями документів – ґрунтується на можливості укладення правочинів шляхом обміну листами. У передбачених умовами відповідних банківських продуктів випадках даний спосіб фіксування волевиявлення Сторін використовується з врахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством. Копії документів, які надсилаються таким чином, повинні містити зображення відбитку власноручного підпису (печатки) Клієнта та/або уповноваженої особи Банку, а у подальшому повинні бути замінені на документи, виконані на паперових носіях у письмовій формі.

Овердрафт – короткостроковий кредит (до 12 місяців), що надається Банком Клієнту на умовах повернення, строковості, оплатності для здійснення своєчасного фінансування поточних та/або непередбачуваних витрат Клієнта понад залишок коштів на банківському поточному рахунку з утворенням дебетового сальдо за банківським поточним рахунком.

O.KOD (код розширеної реєстрації) – унікальний п'ятизначний код, який генерується системами Банку для Клієнта та використовується Клієнтом при реєстрації в СДО ІО.

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

Офіційний сайт Банку – веб-сторінка Банку в мережі Інтернет: www.ideabank.ua.

Паспорт споживчого кредиту – інформація про умови кредитування, у тому числі детальний розпис орієнтовної загальної вартості Кредиту, яка надається Позичальнику.

Пакет послуг Банку (Пакет) – комплекс банківських послуг, які надаються Банком у наборі, передбаченому умовами банківського продукту.

Пільговий період – проміжок часу, протягом якого нараховується пільгова процентна ставка за користування кредитними коштами для здійснення платіжних операцій. Тривалість Пільгового періоду, розмір пільгової процентної ставки та види платіжних операцій, для яких може застосовуватись пільгова процента ставка, визначається умовами відповідного банківського продукту та чинними Тарифами Банку.

ПІН–код – (персональний ідентифікаційний номер, в СДО ІО може використовуватися як PIN- код) це набір цифр, або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу. ПІН-код може бути на паперовому носії або у вигляді електронних даних (Електронний ПІН-код).

Платіжний період – період часу, протягом якого Клієнт повинен сплатити Обов'язковий мінімальний платіж. Платіжний період починається з дня, наступного за останнім днем попереднього Розрахункового періоду, та триває до дня закінчення поточного Розрахункового періоду.

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

Позичальник – фізична особа, яка користується кредитними банківськими продуктами Банку на підставі договору (угоди) про надання відповідного банківського продукту та з урахуванням умов Договору. .

Порядок повернення кредиту (Графік платежів) – графік сплати Клієнтом платежів для обслуговування (погашення) кредитної заборгованості, відповідно до договору (угоди) про надання банківського продукту. Графік платежів містить, розміри платежів (з розкриттям складових частин платежів, зокрема, нараховані проценти, погашення тіла кредиту, комісії, страхові та інші платежі, згідно з умовами банківського продукту) та дати внесення платежів на рахунок в Банку. Датою погашення заборгованості за Кредитом є дата зарахування коштів на рахунок погашення кредиту, передбачений Договором кредиту, кожного наступного місяця до повного погашення заборгованості за Кредитом.

Послуга – послуга або перелік послуг, визначені Договором кредиту, яка надається Позичальнику Продавцем, на оплату якої надається кредит.

Розстрочка – погашення рівними частинами всієї суми або частини заборгованості за Кредитною карткою, яка сформована станом на дату активації Розстрочки.

Представник клієнта – особа, яка на законних підставах має право вчиняти певні дії від імені Клієнта, в тому числі підписувати Заяву на приєднання до цього Договору.

Продавець – юридична особа/фізична особа-підприємець, Страхова компанія, продавець Товарів/Послуг. Найменування та перелік Продавця/Продавців визначено у Договорі кредиту. По тексту Договору кредиту окремо Продавець 1/ Продавець 2 і т.д.

РЕР - фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.

Політично значущі особи - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях:

а) Національні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували в Україні визначні публічні функції, відповідно до пункту 37 Статті 1 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

б) Іноземні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували визначні публічні функції в іноземних державах, а саме:

- глава держави, уряду, міністри (заступники);
- члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави;
- голови та члени правлінь центральних банків або рахункових палат;
- члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження у зв'язку з винятковими обставинами;
- надзвичайні та повноважні посли, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління;
- керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств;
- члени керівних органів політичних партій.

в) Діячі, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях – посадові особи міжнародних організацій, які обіймають або обіймали посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

Платник - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції.

Платіжна інструкція – розпорядження Клієнта Банку щодо виконання платіжної операції яке надається Клієнтом до Банку та відповідає типовим формам, наведеним в Додатках. Клієнт може надати до Банку Платіжну інструкцію у гривні без дотримання типової форми, але із зазначенням наступних обов'язкових реквізитів: дата складання і номер документа; дата валютування; платник; унікальний ідентифікатор платника або найменування / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності); код платника та номер його рахунку; надавач платіжних послуг платника; сума цифрами та словами; призначення платежу; підпис платника; отримувач; унікальний ідентифікатор отримувача або найменування / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку; надавач платіжних послуг отримувача, підпис надавача платіжних послуг; дата прийняття до виконання та дата виконання (для платіжних інструкцій у паперовій формі).

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

Особи, пов'язані з політично значущими особами - фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

- відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами;
- є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.

Рахунок погашення Боргових зобов'язань – рахунок, відкритий у Банку для сплати Позичальником Боргових зобов'язань за Договором кредиту, реквізити якого вказано в Договорі кредиту.

Рахунок-фактура – документ, що надається Продавцем Клієнту-покупцеві і містить перелік товарів, послуг робіт, їх кількість та пропоновану ціну а також може містити характеристики.

Робочий день – в рамках цього Договору під Робочим днем вважається Банківський (операційний день) будь-який робочий день, у який Банк відкритий для надання банківських послуг/здійснення банківських операцій, та у який банки-кореспонденти Банку відкриті для здійснення банківських операцій.

Розрахунковий період – період часу, за який Банк аналізує операції на БПР. На підставі такого аналізу здійснюється остаточне нарахування та списання/виставлення до погашення процентів і комісій, згідно з чинними Тарифами Банку, а також розрахунок суми Обов'язкового мінімального платежу:

1) Неіндивідуальний (стандартний) Розрахунковий період (для договорів, укладених до 27.03.2017р включно) за відсутності та наявності Пільгового періоду – перший Розрахунковий періоду триває з дня відкриття Рахунку до останнього операційного (робочого) дня цього ж місяця (включно). Подальші Розрахункові періоди тривають з наступного дня після закінчення попереднього Розрахункового періоду до останнього операційного (робочого) дня кожного календарного місяця (включно).

2) **Індивідуальний Розрахунковий період за відсутності Пільгового періоду:**

- для договорів, укладених з 28.03.2017р. по 30.09.2019р. (включно) – перший Розрахунковий період триває з дня відкриття БПР до того ж числа наступного місяця. Подальші Розрахункові періоди розпочинаються з наступного дня після закінчення попереднього Розрахункового періоду та закінчуються наступного місяця у дату відкриття БПР.

- для договорів, укладених з 01.10.2019 р. в межах з 1 по 24 (включно) число місяця – перший Розрахунковий період триває з дня відкриття БПР до того ж числа наступного місяця (включно). Подальші Розрахункові періоди розпочинаються з наступного дня після закінчення попереднього Розрахункового періоду та закінчуються наступного місяця у дату відкриття БПР.

- для договорів, укладених з 01.10.2019 р. з 25-го по останнє число місяця – перший Розрахунковий період триває з дня відкриття БПР і до кінця дня 1-го числа, наступного за місяцем відкриття БПР. Подальші Розрахункові періоди тривають з 2-го числа поточного місяця по 1-ше число (включно) наступного місяця.

3) **Індивідуальний Розрахунковий період за наявності Пільгового періоду:**

- для договорів, укладених з 28.03.2017 р. в межах **з 1 по 24 (включно) число місяця** – перший Розрахунковий період триває з дня відкриття БПР до того ж числа наступного місяця (включно). Подальші Розрахункові періоди розпочинаються з наступного дня після закінчення попереднього Розрахункового періоду та закінчуються наступного місяця у дату відкриття БПР.

- для договорів, укладених з 28.03.2017 р. в період з 25-го числа по останнє число місяця – перший Розрахунковий період триває з дня відкриття БПР і до кінця дня 1-го числа, наступного за місяцем відкриття БПР. Подальші Розрахункові періоди тривають з 2-го числа поточного місяця по 1-ше число (включно) наступного місяця.

Розрахункова дата – останній день Розрахункового періоду, в який Банк здійснює остаточне нарахування та списання/виставлення до погашення процентів і комісій, згідно з чинними Тарифами Банку, а також розрахунок суми Обов'язкового мінімального платежу.

Розрахунок загальної вартості Кредиту – детальний розпис складових загальної вартості Кредиту, реальної річної процентної ставки та денної відсоткової ставки за Договором кредиту. Є невід'ємною частиною Договору кредиту.

Системи дистанційного обслуговування «Idea Online» (надалі – СДО ІО) – програмно-технічний комплекс, що надає можливість користувачам отримувати інформацію по їх рахунках та продуктах, та здійснювати дистанційне розпорядження коштами на рахунках. СДО ІО включає в себе Мобільний додаток «O.Bank» (а також WEB-версію СДО ІО) та «O. Bank 2.0».

CVV2 (Card verification value)/CVC2 (Card verification code) код - 3–х значний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні картки МПС «Visa Inc.» або «MasterCard Worldwide» відповідно, або який відображається за відповідним запитом Клієнта у СДО ІО після успішного підтвердження Клієнтом запиту за допомогою ОТР і використовується, як додатковий захист від підробки картки та забезпечення безпеки при онлайн платежах. Номер CVV2 або CVC2 є підписом Клієнта та прирівнюється до ПІН-коду при оплаті товарів та послуг у мережі Інтернет.

Специфікація – документ (специфікація або рахунок-фактура), який містить інформацію про Продавця та Товар, що купується за рахунок Кредиту.

Стоп-лист (Стоп-список) – перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинене проведення операцій. Залежно від правил МПС стоп-лист може бути електронним та/або паперовим.

Стандартний порядок внесення суми Обов'язкового щомісячного платежу - порядок внесення суми Обов'язкового щомісячного платежу – для карткових продуктів, у яких Розрахунковою датою є останній операційний (робочий) день кожного календарного місяця.

Страховик – страхова компанія, яка зазначається у договорі (угоді) про надання банківського продукту, з якою Клієнт уклав договір страхування (зокрема, страхування життя від нещасного випадку).

Тарифи Банку – перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною даного Договору та Договору про надання банківського продукту. Банк вправі змінювати Тарифи за умови повідомлення Клієнта в порядку, встановленому Договором. Тарифи Банку розміщуються на офіційному сайті Банку.

Текстові повідомлення засобами мобільного зв'язку – сукупність систематизованих алфавітно-текстових та цифрових знаків (текст), що формується Банком та передається на номер мобільного пристрою Клієнта або навпаки.

а) «USSD-повідомлення – Unstructured Supplementary Service Data – «неструктуровані дані додаткової послуги» - технологія передачі коротких текстових повідомлень на пристрої мобільного зв'язку споживачів. USSD-повідомлення не зберігається в пам'яті мобільного пристрою. Містить пропозицію Банку з можливістю для Клієнта обрати варіанти: прийняти пропозицію або відмовитись від неї.

б) sms-повідомлення – Short Messaging Service – «служба коротких повідомлень» – технологія, що дозволяє здійснювати приймання-передачу коротких текстових повідомлень за допомогою мобільного пристрою. Sms-повідомлення може бути збережене в пам'яті мобільного пристрою. Містить пропозицію Банку з можливістю для Клієнта обрати варіанти: прийняти пропозицію або відмовитись від неї.

Технічний овердрафт – сума заборгованості за ПР, яка виникла при перевищенні ліміту витрат по платіжній картці та одночасному перевищенні суми незнижувального залишку.
Технологія NFC – технологія бездротового високочастотного зв'язку на невеликі відстані (до 10 см), що використовується для здійснення безконтактної оплати з використанням цифрового аналогу картки та Мобільного платіжного додатку.
Товар – товар/-и, який/-і визначений/-і у Специфікації Продавця, найменування якого зазначено у Договорі кредиту.
Токен – цифровий аналог БПК, електронне представлення реквізитів БПК, які формуються у Мобільному платіжному додатку.
Торговець – суб'єкт підприємницької діяльності, який, відповідно до договору з еквайром або платіжною організацією, приймає до обслуговування платіжні інструменти з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг (включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі).
Транзакція – операція, здійснена за допомогою БПК на суму грошових коштів, що відповідає вартості придбаного Товару/ здійсненого платежу.
Факсиміле – копія власноручного підпису та/або печатки, яка вноситься в текст документу механічним або електронним шляхом. Таким чином, Сторони можуть, якщо це передбачено Правилами та/або Правилами користування БПК та/або умовами банківських продуктів, використовувати факсиміле, відтворене механічно (за допомогою штампу, кліше) на паперовому документі, або в електронному вигляді (за допомогою програмного забезпечення) на документі в електронному вигляді.
В якості зразку власноручного підпису Клієнта Сторони домовилися використовувати підпис Клієнта у Договорі про надання банківського продукту.
Зразок печатки Банку наведено в даному Договорі.
Зразок власноручного підпису уповноваженої особи Банку наведено в даному Договорі.
Фінансовий номер – номер мобільного телефону Клієнта українських операторів мобільного зв'язку, який Клієнт зазначає у Заяві на приєднання, договорі (угоді) про надання банківського продукту або в інших заявах Клієнта у відділеннях Банку або засобами СДО ІО і підтверджений Клієнтом, як номер телефону за допомогою якого може проводитися дистанційна автентифікація Клієнта, укладення правочинів, обслуговування, підтвердження фінансових операцій (ОТР), повідомлення розміру простроченої заборгованості, неустойки та інших платежів.
Цифровий власноручний підпис (ЦВП) - власноручний підпис фізичної особи, створений на екрані електронного сенсорного пристрою та нерозривно пов'язаний з електронним документом, підписаним цим підписом.
Цифрова картка – банківська платіжна картка до банківського поточного рахунку, яка випускається без фізичного носія, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором, які Клієнту повідомляє Банк. Цифрова картка передбачає здійснення безготівкових операцій в торгівельній мережі та в мережі Інтернет з використанням її реквізитів. Цифрова картка може бути використана Клієнтом для здійснення операцій через банкомати, що дозволяють здійснення операцій без використання платіжної картки на фізичному носії.
Всі інші терміни вживаються в цьому Договорі в значеннях, якими вони визначені згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами діючого законодавства України та правилами МПС.
Чат-бот - дистанційний канал обслуговування, що дозволяє в режимі реального часу здійснювати обмін миттєвими повідомленнями між Клієнтом та Банком, а також має доступний сервіс (опцію), що надає можливість Клієнту отримати ряд послуг (Sender, Viber та ін.).
Члени сім'ї - чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком банківських продуктів Клієнтам.
2.2. Договір містить детальний, проте, не вичерпний опис окремих банківських продуктів. Інформація про всі актуальні умови банківських продуктів, які пропонуються Клієнту за цим Договором розміщується на офіційному сайті Банку та у Відділеннях.

2.3. Акцептуючи даний Договір шляхом підписання Заяви на приєднання або Договору про надання банківського продукту, Клієнт беззастережно погоджується з умовами цього Договору та отримує можливість користуватися окремими банківськими продуктами, інформація про які розміщена у Відділеннях та на офіційному сайті Банку.

2.4. Підключення, зміна[2], розблокування, деактивація Фінансового номеру Клієнта може бути здійснена шляхом подання відповідної письмової заяви у Відділення, а блокування Фінансового номеру можливе виключно через Контакт-центр, при цьому підставою виконання операції блокування є встановлення особи згідно з вимогами Банку та запис розмови з Клієнтом.

Операція з підключення, зміни, блокування, розблокування, деактивації Фінансового номеру здійснюється не пізніше 1 (одного) робочого дня з моменту ініціювання відповідної операції. Банк інформує Клієнта про статус виконання операції підключення, зміни, блокування, розблокування, деактивації Фінансового номеру sms-повідомленням, у разі:

- успішності – підтвердження, що операція здійснена успішно;
- не успішності – повідомлення, що операцію направлено на доопрацювання. Після успішного виконання операції клієнту направляється sms-повідомленням про успішність.

Підключення/Зміна Фінансового номеру приводить до автоматичної зміни номеру телефону, який був зазначений для технології 3D-Secure та послуги sms-банкінг не пізніше 1 (одного) робочого дня з моменту ініціювання відповідної операції.

2.5. Відповідний правочин діє з урахуванням чинних Тарифів Банку.

2.6. Клієнт несе виключну відповідальність за збереження та нерозголошення даних, що використовуються Банком для його ідентифікації (індивідуальна облікова інформація, O.KOD, Логін, Пароль, Фінансовий номер тощо).

2.7. Порядок зміни Фінансового номеру, інших контактних номерів телефону та адреси електронної пошти Клієнта:

2.7.1. Зміна Фінансового номеру, інших контактних номерів телефону здійснюється Клієнтом шляхом звернення до відділення Банку із відповідною письмовою заявою.

2.7.2. Зміна адреси електронної пошти здійснюється Клієнтом шляхом звернення до відділення Банку із відповідною письмовою заявою (або засобами СДО ІО за технічної можливості).

2.8. Клієнт несе усі ризики та негативні наслідки втрати та незаконного заволодіння мобільним телефоном та/або відповідною SIM-картою із закріпленим за ним Фінансовим номером, якщо він невідкладно не повідомив про це Банк через Контакт-центр чи у будь-який інший доступний та ефективний спосіб, що не суперечить положенням цього Договору та вимогам чинного законодавства.

2.9. Клієнт погоджується з тим, що його будуть повідомляти будь-яким чином та в будь-якій формі, включаючи, але не обмежуючись, шляхом надсилання листів та інших повідомлень (письмових та електронних): на адресу його проживання поштою, кур'єром, особисто, на його e-mail, на Фінансовий номер або інший контактний номер телефону тощо, з інформацією про банківські продукти і послуги Банку та пропозиціями скористатися будь-якими банківськими продуктами і послугами Банку. Витрати на доставку Клієнту зазначених вище повідомлень покладаються на Банк. Клієнт також надає свою згоду на передачу інформації третій стороні (колекторській компанії), яка буде діяти від імені Банку, з метою перевірки всієї інформації, поданої Клієнтом Банку з метою отримання Кредиту, в порядку визначеному Законодавством України та з дотриманням встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості. Дана згода надається на не визначений строк, призначена для систематичного використання та є дійсною не обмежений період часу.

2.10. Клієнт (або його законний представник) зобов`язаний не пізніше 3 (трьох) календарних місяців з дати настання змін власних персональних або контактних даних проінформувати Банк про такі зміни, а саме (але не виключно):

- зміни або втрату чинності ідентифікаційних документів Клієнта, які були надані Клієнтом до Банку при укладанні Договору;
- зміни або втрату чинності ідентифікаційних документів держателя картки, на ім`я якого Клієнт оформив додаткову картку до власного ПР, які були надані Клієнтом до Банку при укладанні Договору;
- зміни адреси реєстрації місця проживання або зміни адреси фактичного проживання;
- зміни Фінансового номеру або інших контактних номерів телефонів;
- зміни адреси електронної пошти;
- реєстрації або припинення реєстрації Клієнта як фізичної особи-підприємця у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (ЄДРПОУ);
- набуття Клієнтом статусу РЕР;

Інформування про зміни власних персональних або контактних даних здійснюється шляхом особистого звернення Клієнта до Банку із наданням підтверджуючих документів (якщо такі документи передбачені чинним законодавством України).

2.11. Клієнт повідомлений та погоджується, що при здійсненні реєстрації в СДО ІО з метою Ідентифікації та під час отримання банківських послуг, визначених у цьому Договорі, перевірка та отримання ідентифікаційний даних щодо нього в т.ч. електронних версій документів, які можуть пред'являтися (надаватися) ним, може бути здійснена за допомогою електронних каналів комунікацій, а саме месенджерів (Sender, Viber, Чат-бот, Facebook Messenger та інші), плата за передавання та/або отримання ідентифікаційних даних для Клієнта при цьому відсутня.

[2] Можлива через СДО ІО після впровадження відповідного функціоналу в СДО ІО.

2.12. Банк для здійснення віддаленої дистанційної ідентифікації та верифікації Клієнта використовує наступні сервіси/технології Метод РРО, Bank ID, БКІ та інші (за необхідності).
2.13. Клієнт повідомлений та погоджується, що для здійснення віддаленої дистанційної ідентифікації та верифікації Клієнта він надає згоду на отримання:

- з ДІЯ - електронних копій документів (ID картка або закордонний паспорт (в разі відсутності ID картки), РНКОПП, метаданих, що стосуються електронного документу, pdf, фото з Е-паспорту;
- доступу мобільного додатку до камери мобільного паристою Клієнта для здійснення фотофіксації Клієнта при проведенні ідентифікації Клієнта з використанням Методу РРО, ДІЯ та збереження електронних файлів в базі Банку:
- з БКІ – інформації щодо кредитної історії та даних Клієнта;
- за допомогою системи Bank ID персональних даних Клієнта.

2.14. Банк може здійснювати верифікацію клієнтів шляхом отримання через Систему Bank ID НБУ ідентифікаційних даних клієнта у разі одночасного дотримання наступних умов:

- ризик ділових відносин з клієнтом (фінансової операції без встановлення ділових відносин) є низьким;
- загальний ліміт на проведення видаткових фінансових операцій за всіма рахунками та електронними гаманцями, відкритими Клієнту в Банку, не перевищує 400 тисяч грн на місяць (еквівалент) на період воєнного стану і 40 тисяч грн на місяць (еквівалент) після його закінчення та 400 тисяч грн на рік (еквівалент);
- загальний залишок за всіма рахунками та електронними гаманцями, відкритими Клієнту в Банку, не перевищує 400 тисяч грн (еквівалент) на період воєнного стану та 40 тисяч грн (еквівалент) після його закінчення.

Якщо, за результатами проведення Банком контролю дотримання Клієнтом відповідних лімітів, передбачених у цьому пункті, буде виявлено їх порушення - Банк блокує фінансові операції за таким рахунком.
Для зняття блокування Клієнт зобов’язується пройти повноцінну ідентифікацію і верифікацію - віддалено або у відділенні Банку.
2.15. Банк не встановлює нові ділові відносини (у т.ч. відмовляє у відкритті рахунку), а також не підтримує існуючі ділові відносини (у т.ч. відмовляє у проведенні фінансових операцій, розриває ділові відносини, закриває рахунки) у наступних випадках:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо в Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику;
- ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція або встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим;
- якщо Клієнт включений до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – Перелік осіб), за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН;
- якщо Клієнт діє від імені та за дорученням осіб та/або організацій, які включені до Переліку осіб (за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН);
- якщо Банку відомо, що контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення цієї фінансової операції, є особи та/або організації, яких включено до Переліку осіб;
- якщо Банк має підозри щодо невідповідності характеру фінансової операції до наданих Клієнтом або його контрагентами супровідних документів.
- якщо Клієнт включений до Реєстру осіб, яким обмежено доступ до гральних закладів та/або участь в азартних іграх, якщо у зазначеному Реєстрі міститься інформація про використання такими особами кредитних коштів для внесення ставок.

2.16. Банк має право відмовити у проведенні підозрілої фінансової операції.
2.17. Банк у разі прийняття рішення щодо відмови від підтримання ділових відносин (обслуговування Клієнта) шляхом розірвання ділових відносин:

- закриває відповідний рахунок (та припиняє дію БПК, за їх наявності), якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом трьох років поспіль і на цьому рахунку немає залишку коштів;
- закриває відповідний рахунок (та припиняє дію БПК, за їх наявності) у разі наявності залишку коштів на рахунку після проведення завершальних операцій (нарахування відсотків, стягнення комісій, стягнення кредитної заборгованості, виконання платіжної інструкції на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів за наданими Клієнтом реквізитами) або зберігає та обліковує для подальшого повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку;
- закриває рахунки (та припиняє дію БПК, за їх наявності), на які накладено арешт державним/приватним виконавцем, за умови дотримання порядку, визначеного законодавством України, стосовно виконання

банками заходів щодо арешту коштів на рахунках клієнтів, списання Банком коштів із рахунків платників податків;

Банк повідомляє Клієнта про розірвання ділових відносин. Сторони домовились вважати такі повідомлення зробленими належним чином, якщо вони будуть здійснені одним з наступних способів:

- у письмовій формі рекомендованим листом/кур'єром/ або вручені особисто за адресою проживання, яка надана Клієнтом до Банку, або вручені при особистому зверненні Клієнта до Банку; при цьому у разі направлення повідомлення засобами пошти/кур'єрської служби повідомлення Клієнта вважається здійсненим в момент отримання Банком квитанції поштового відділення/кур'єрської служби про відправлення відповідного рекомендованого листа Клієнту за адресою його проживання (реєстрації).
- надіслані Банком повідомлення в системі Інтернет-Банкінг, при цьому Клієнт вважається належним чином повідомленим у день розміщення такого повідомлення в особистому кабінеті Клієнта;
- надіслані Банком на адресу електронної пошти або на Фінансовий номер (або на інший номер мобільного телефону Клієнта, якщо Клієнт самостійно в СДО ІО змінив номер мобільного телефону для послуги «SMS-Банкінг»); при цьому Клієнт вважається належним чином повідомленим у день відправлення Банком такого повідомлення.

Разом з повідомленням Клієнта щодо розірвання ділових відносин Банк блокує всі прихідні та видаткові операції за Рахунком і закриває Рахунок. При цьому:

- якщо до Рахунку не оформлено жодної БПК або строк дії БПК закінчився більше 30 (тридцяти) календарних днів до дати відправлення повідомлення Клієнту щодо закриття Рахунку, то Банк закриває Рахунок через 10 (десять) робочих днів з дати відправлення повідомлення Клієнту щодо закриття Рахунку;
- якщо до Рахунку оформлена БПК із чинним строком дії, то Банк закриває рахунок через 30 (тридцять) календарних днів з дати відправлення повідомлення Клієнту щодо закриття Рахунку.

2.18. На вимогу Банку, Клієнт зобов'язаний надати документи та відомості, необхідні для ідентифікації його особи, вивчення сфери його діяльності, фінансового стану, аналізу його фінансових операцій, для актуалізації даних про Клієнта (отриманих та існуючих документів, даних та інформації про нього), для аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку та чинного законодавства України. У випадку ненадання Клієнтом на вимогу Банку необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей про себе Банк відмовляє Клієнту в обслуговуванні.

2.19. Приєднанням до Договору Клієнт дає згоду / дозвіл:

- на надання Банком інформації, що становить банківську таємницю, на його Фінансовий номер, або інший номер мобільного телефону Клієнта (якщо Клієнт самостійно в СДО ІО виконав зміну номеру мобільного телефону для послуги SMS-банкінг), електронну та/або поштову адресу, зазначені у відповідній Заяві на приєднання (або Договорі про надання банківського продукту, або заяві про зміну персональних даних).
- на збирання, накопичення, використання та обробку його персональних даних, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», отриманих при формуванні Бази персональних даних «Клієнти АТ «Ідея Банк», », а також для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- на збір, зберігання, використання та поширення інформації щодо Клієнта та кредитного правочину, у тому числі, інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування, згідно з Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;
- на передачу часткового або повного права обробки та використання його персональних даних, фотознімків іншими суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: відступлення Банком права вимоги за відповідним договором (угодою) про надання банківського продукту; передачі Банком прав виконання функцій, пов'язаних з наданням послуг за цим Договором, шляхом залучення зовнішніх незалежних сторін на договірній основі; надання Банку колекторських, консалтингових послуг, а також послуг з консьєрж-сервісу та в інших випадках;
- на використання аудіо- та відеоматеріалів із відтворенням голосу/зображення Клієнта у цілях, що пов'язані із проведенням роботи з повернення заборгованості Клієнта перед Банком;
- на розкриття, поширення в будь-який спосіб інформації, що містить банківську таємницю та/або персональні дані, в тому числі наданої Клієнтом в зв'язку з укладанням та в процесі виконання цього Договору МПС та/або членам МПС з метою здійснення обміну інформацією про способи здійснення шахрайських дій, а також для конфіденційного використання в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання БПК третіми особами;
- на отримання від Банку інформації та пропозицій щодо банківських продуктів та послуг Банку.
- на безстрокове право Банку на використання персональних даних Клієнта до моменту виконання Банком всіх вимог законодавства щодо збереження документів та інформації про клієнтів та здійснені угоди і операції;

- на передачу даних/інформації, що містять банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу іншим надавачам платіжних послуг в рамках надання платіжних послуг;
- на проведення відеоверифікації Клієнта, на фотофіксацію Клієнта та/або екрану із зображенням Клієнта та відповідних документів, що пред'являються Клієнтом;
- на виготовлення та збереження фото та/або відеофіксацію Клієнта, в тому числі на фотознімок та/або відеофіксацію під час знаходження картки в руках Клієнта, на виготовлення фотознімка та/або відеофіксацію під час знаходження розгорнутого паспорту громадянина України на сторінці з останньою актуальною фотографією Клієнта (в тому числі ID-картки Клієнта) в руках Клієнта;

Відмова Клієнта від фотографування та/або відеофіксації надає право Банку відмовити Клієнту у віддаленому відкритті Карткового рахунку та/або видачі картки, а якщо Рахунок відкритий/Картка видана - то у подальшому обслуговуванні.

2.20. Сторони погодили наступний порядок зміни умов цього Договору, який застосовується у всіх випадках, крім тих, для яких цим Договором (додатками до нього) встановлений інший порядок.

2.20.1. У разі внесення змін до умов Договору, в тому числі Тарифів Банку (за винятком Тарифів Банку на операції з БПР, до яких оформлена БПК), Банк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до набуття чинності змінами інформує Клієнта одним або кількома із наступних способів на розсуд Банку:

- на офіційному сайті Банку www.ideabank.ua;:
- в інформаційних повідомленнях в СДО ІО;
- у Месенджерах;
- у місцях розміщення інформації для ознайомлення Клієнтів у мережі відділень Банку.

2.20.2. У разі внесення змін до Правил користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея Банк», Витратних лімітів для операцій з використанням БПК, Тарифів Банку на операції з БПР, до яких оформлена БПК, Банк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до набуття чинності змінами інформує Клієнта одним або кількома із наступних способів на розсуд Банку:

- в інформаційних повідомленнях в СДО ІО;
- у Месенджерах;
- у місцях розміщення інформації для ознайомлення Клієнтів у мережі відділень Банку.

2.20.3. У разі внесення змін до Правил надання послуг в системі дистанційного обслуговування «Idea Online» в Акціонерному товаристві «Ідея Банк» в частині запровадження нових технологій, послуг та можливостей для обслуговування Клієнтів чи для здійснення ними операцій, Банк не пізніше ніж за один календарний день до дати впровадження нових технологій, послуг та можливостей для обслуговування Клієнтів чи для здійснення ними операцій інформує Клієнтів одним або кількома із наступних способів на розсуд Банку:

- на офіційному сайті Банку www.ideabank.ua;
- в інформаційних повідомленнях в СДО ІО;
- у Месенджерах;
- у місцях розміщення інформації для ознайомлення Клієнтів у мережі відділень Банку.

2.20.4. Розміщення інформаційного повідомлення одним з вищезазначених способів вважається належним виконанням Банком обов’язку щодо інформування Клієнта про зміни Договору, Правил користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея Банк» та Тарифів Банку.

2.20.5. Клієнт зобов’язаний самостійно відстежувати наявність інформаційних повідомлень щодо змін до Договору, Правил користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея Банк», Витратних лімітів для операцій з використанням БПК та Тарифів Банку.

2.20.6. У разі незгоди зі змінами Клієнт має право розірвати договір (угоду) про надання банківського продукту або Договір з обов’язковим одночасним виконанням боргових зобов’язань за відповідними договорами (угодами) про надання банківських продуктів.

2.20.7. Якщо Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати розміщення повідомлення про внесення змін до Договору, Правил користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея Банк», Витратних лімітів для операцій з використанням БПК та Тарифів Банку не звернувся до Банку з письмовим повідомленням про розірвання договору, то такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом і не підлягають оскарженню.

2.21. Клієнт надає Банку, Оператору мобільного зв`язку та Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЄМА» (https://www.ema.com.ua/about/), власнику ЄМА Anti Fraud Hub (AFH), через який проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням API, безвідкличний і безумовний дозвіл (право) на оброблення інформації про надання Клієнту телекомунікаційних, банківських, фінансових та супутніх послуг в рамках цього Договору.

2.22. Клієнт звільняє Банк від обов’язку повідомляти Клієнта про передачу його персональних даних пов’язаним з Банком особам та організаціям, партнерам Банку чи іншим розпорядникам бази персональних даних, згідно з Законом України «Про захист персональних даних».

2.23. Банк не несе відповідальності за ризики розголошення інформації, які виникли з причин, що не залежать від Банку, під час надсилання повідомлень на номер мобільного телефону Клієнта, на адресу електронної або поштової адреси Клієнта.

2.24. Приєднанням до Договору Клієнт підтверджує:
- що ознайомлений із своїми правами та обов'язками, визначеними Законом «Про захист персональних даних»;
- що ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів, зміст довідки йому зрозумілий та підтверджує отримання довідки у паперовій формі або у електронній формі, розміщеній на офіційному сайті Банку www.ideabank.ua;
- що він отримав повідомлення про включення інформації про нього до Бази персональних даних «Клієнти АТ «Ідея Банк», у межах, згідно із Законом України «Про захист персональних даних», та про його інформування щодо мети обробки персональних даних та його прав згідно з Законом України «Про захист персональних даних», а також для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- що Банк належним чином виконав свої зобов'язання щодо надання Клієнту інформації та умов договору, що передбачені статтею 30 Закону України «Про платіжні послуги»;
- безстрокове право Банку на використання персональних даних до моменту письмового скасування цього права Клієнтом.

2.25. Усні звернення та повідомлення Клієнта за контактними телефонами приймаються Банком тільки за умови правильного повідомлення ним Автентифікаційних даних.

2.26. Клієнт надає Банку інформацію для здійснення контактів особисто у відділенні Банку або за допомогою системи дистанційного обслуговування під час надання Заяви про приєднання та/або при укладанні договорів (угод) на отримання банківських продуктів. Така інформація зазначається у відповідній заяві на приєднання та/або у відповідному договорі (угоді) про надання банківського продукту. Банк не несе відповідальність за неотримання Клієнтом повідомлень, яке сталось з незалежних від Банку причин (зокрема, надання недостовірних контактних даних, поштової та електронної адреси; зміна контактних даних та Фінансового номеру без своєчасного інформування про це Банку, несправність мобільного пристрою Клієнта, технічні проблеми в операторів мобільного зв'язку або провайдерів Інтернет-зв'язку; відмова Клієнта від послуги «SMS-Банкінг» тощо).

2.27. Основні умови гарантування відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

2.27.1. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) відшкодування коштів, що обліковуються на БПР, визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативними актами Фонду.

2.27.2. Умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти, визначені частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативними актами Фонду та розміщені на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за посиланням www.fg.gov.ua.

2.27.3. Інформація щодо суми граничного розміру відшкодування розміщена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за посиланням www.fg.gov.ua.

2.27.4. Нарахування процентів за Договором 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).

2.27.5. Відшкодування коштів в іноземній валюті відбувається у гривні після перерахування суми таких коштів за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»,
- у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку).

2.27.6. Зазначені у цьому розділі умови гарантування Фондом відшкодування коштів, що обліковуються на БПР, визначено відповідно до положень, чинних на момент укладання Договору. У разі зміни відповідних положень, застосуванню підлягають відповідні умови гарантування Фондом відшкодування коштів, що обліковуються на Рахунку, визначені з урахуванням таких змін.

Сторони домовились про те, що Банк надає Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб під час дії Договору не рідше ніж один раз на рік шляхом розміщення актуальної редакції Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб на офіційному веб-сайті Банку www.ideabank.ua у рубриці «Гарантування вкладів», а Клієнт зобов'язується самостійно з нею ознайомитись або отримати у відділенні Банку паперовий екземпляр Довідки. Підписанням Заяви на приєднання Клієнт ознайомлюється з умовами гарантування та відшкодування коштів Фондом.

3. ВІДКРИТТЯ БАНКІВСЬКОГО ПОТОЧНОГО РАХУНКУ (У Т.Ч. З ОФОРМЛЕННЯМ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ)

3.1. Банк відкриває БПР на підставі Заяви Клієнта та договору (угоди) про надання відповідного банківського продукту з урахуванням умов Договору, Правил користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея

Банк» (у разі відкриття БПР з оформленням БПК) (Додаток 2 до Договору), чинних Тарифів Банку, правил міжнародних платіжних систем та чинного законодавства України. До БПР за вибором Клієнта (в залежності від обраного банківського продукту) може оформлятися БПК чи Цифрова картка.

3.1.1. До відкриття БПР Банк обов'язково ознайомлює Клієнта умовами банківського продукту (зокрема, Тарифами Банку, змістом договору (угоди) про надання банківського продукту тощо) та з вимогами Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» шляхом ознайомлення з Договором та з умовами гарантування вкладів фізичних осіб, розміщеними на офіційному сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за адресою: http://www.fg.gov.ua/, за яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти (у тому числі, за вкладами).

3.1.2. Для відкриття БПР Банк вимагає від Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надати, всі необхідні документи для ідентифікації і верифікації особи Клієнта, відкриття БПР та здійснення операцій за БПК, згідно з договором (угодою) про надання банківського продукту, Договором та чинним законодавством України. При цьому БПР не буде відкритий у разі ненадання (надання в неповному обсязі,) документів або у разі надання недостовірних даних.

3.1.3. Клієнт зобов'язаний письмово повідомляти Банк про зміну інформації та/або документів не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати настання таких змін.

3.1.4. Клієнт може надати право розпорядження коштами на БПР третім особам на підставі довіреності, яка може бути складена у відділенні Банку у присутності Клієнта та довіреної особи, на ім'я якої оформлюється довіреність, або засвідчена відповідно до чинного законодавства України. При цьому Клієнт зобов'язаний негайно повідомляти Банк про зміну повноважень довірених осіб Клієнта.

3.1.5. Відкриття БПР (у т.ч. з оформленням БПК) здійснюється на підставі договору (угоди) про надання банківського продукту, який укладається у відділенні Банку або засобами СДО ІО. При цьому надання Клієнту договору (угоди) про надання банківського продукту, чинних Тарифів Банку та Правил користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея Банк» здійснюється у відділенні Банку (при укладанні у відділенні Банку) або шляхом надсилання договору (угоди) у вигляді електронного документу на адресу електронної пошти Клієнта із зазначенням дати їх відправлення.

3.1.6. Клієнту забороняється використовувати БПР у спосіб, який суперечить вимогам чинного законодавства України, зокрема використовувати БПР для здійснення підприємницької або незалежної професійної діяльності.

3.1.7. З метою врегулювання спірних питань щодо операцій за БПР (з використанням та без використання БПК) та захисту своїх прав споживача Клієнт може звернутися до Банку особисто з усною чи письмовою заявою, зокрема: за телефоном 0800502030 (+380342558762 для дзвінків з-за кордону), за адресою info@ideabank.ua або на сайті Банку www.ideabank.ua), а також звернутись до Національного банку України (за телефоном 0800505240, за адресою nbu@bank.gov.ua, за адресою вул. Інститутська, 11-б, м. Київ-8, 01601).

3.1.8. Якщо на момент відкриття (або закриття) БПР Клієнт внесений до Єдиного реєстру боржників, то Банк у день відкриття (або закриття) БПР повідомляє про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.

3.1.9. Клієнт може засобами СДО ІО відкрити БПР для накопичення, до якого оформлюється цифрова БПК. Такий БПР поповнюється тільки шляхом безготівкового зарахування коштів з власних БПР Клієнта, або з БПР інших осіб в інших банках та за кордонних банках. Поповнення БПР для накопичення здійснюється за реквізитами БПР або за номером БПК. Зняття коштів з БПР для накопичення здійснюється тільки шляхом безготівкового переказу на власні БПР Клієнта в Банку, при цьому переказ здійснюється у сумі поточного залишку та після здійснення такого переказу Банк закриває БПР для накопичення. Для ініціювання операцій за допомогою БПК використовується тільки номер БПК, без можливості використання інших реквізитів БПК (термін дії, CVV2/CVC2, ПІН-код) і при цьому БПК недоступна для використання за допомогою електронного гаманця. Управління БПР для накопичення здійснюється засобами СДО ІО.

3.2. До БПР Клієнту може оформлятись БПК із наданням її у користування, згідно з умовами відповідного банківського продукту та чинними Тарифами Банку.

3.2.1. БПК оформляється (в т.ч. переоформляється у зв'язку з закінченням терміну дії попередньої карти чи її втратою/пошкодженням) та/або надається Клієнту на його запит при особистому зверненні Клієнта до відділення Банку, або шляхом особистого звернення Клієнта до залученого Банком агента/кредитного посередника, або засобами поштової/кур'єрської доставки, згідно з умовами відповідного банківського продукту.

3.2.2. Банк надає БПК Клієнту протягом 10 (десяти) робочих днів з дати замовлення Клієнтом БПК.

3.2.3. ПІН-код до БПК надається Клієнту у вигляді паперового ПІН-конверту або шляхом надання Електронного ПІН-коду, згідно з умовами відповідного банківського продукту. Надання ПІН-коду в електронному вигляді (Електронний ПІН-код) може здійснюватись у терміналах кас відділень Банку або дистанційними засобами обслуговування (зокрема, чат-бот) шляхом надсилання ПІН-коду на Фінансовий номер Клієнта. ПІН-код може бути змінений Клієнтом (або особою, яка на законних підставах використовує БПК) у мережі банкоматів та дистанційними засобами обслуговування (зокрема, чат-бот).

3.2.4. При переоформленні БПК на новий термін дії Банк має право оформити нову БПК, яка відрізняється від попередньої БПК (у тому числі, за дизайном, видом картки та/або міжнародної платіжної системи).

3.2.5. Банк надає Клієнту БПК в неактивному стані, що унеможливлює здійснення будь-яких операцій з використанням БПК або її реквізитів (номеру, терміну дії та коду CVV2/CVC2) до отримання БПК Клієнтом. Клієнт самостійно активує БПК шляхом здійснення будь-якої операції з введенням ПІН-коду (в мережі відділень і банкоматів Банку та інших банків або в торговельно-сервісній мережі).

3.2.6. Клієнт може оформити додаткові БПК на своє ім'я або на ім'я його довірених осіб на підставі відповідної заяви, поданої у відділенні Банку або дистанційними засобами (зокрема Чат-Бот).

3.2.7. Банк самостійно ініціює оформлення та надання БПК тільки у випадку оформлення БПК на новий термін дії. При цьому Банк обов'язково повідомляє Клієнта про закінчення терміну дії БПК не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати фактичного припинення дії БПК шляхом надсилання SMS-повідомлення на Фінансовий номер клієнта (або номер, який Клієнт самостійно змінив засобами СДО ІО).

3.2.8. БПК може бути надана представнику Клієнта на підставі довіреності з метою подальшої передачі цієї БПК Клієнту. При цьому представник Клієнта не має права використовувати БПК. Клієнт несе всю відповідальність у разі здійснення представником Клієнта операцій за допомогою БПК.

3.2.9. Клієнт має право звернутись до Банку із заявою щодо відмови від автоматичного переоформлення БПК на новий термін дії, якщо таке переоформлення передбачено умовами відповідного банківського продукту. Така заява подається Клієнтом до відділення Банку не пізніше останнього календарного дня місяця, який передує місяцю закінчення терміну дії БПК.

3.2.10. Довірена особа Клієнта, на ім`я якої оформлена БПК, не має права надавати до Банку заяву щодо переоформлення цієї БПК у зв`язку із закінченням терміну дії або з інших причин.

3.2.11. Банк може відмовити Клієнту у переоформленні БПК у зв`язку із закінченням терміну або відмовити у оформленні додаткових БПК.

3.2.12. Клієнт має право у будь-який момент зупинити дію (заблокувати) або припинити (анулювати) БПК, у тому числі оформлені на ім'я довірених осіб Клієнта, шляхом особистого звернення до відділення Банку, звернення за телефонами Контакт-Центру Банку або за допомогою засобів СДО ІО. При цьому довірена особа, на ім`я якої оформлена БПК, має право заблокувати тільки ту БПК, яка оформлена на її ім'я.

3.2.13. Клієнт може розблокувати БПК (якщо таке розблокування допускається) шляхом звернення за телефонами Контакт-Центру Банку або засобами СДО ІО. При цьому Клієнт несе всю відповідальність за шкоду, завдану йому або Банку у разі несанкціонованого використання розблокованої Клієнтом БПК або у разі несанкціонованого використання облікової або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію з використанням розблокованої БПК.

3.2.14. У разі наявності комісії за зупинення (блокування) БПК, згідно з чинними Тарифами Банку, Клієнт сплачує таку комісію. При цьому у разі розблокування БПК ця комісія не підлягає поверненню.

3.2.15. Банк інформує Клієнта про зупинення права Клієнта використовувати БПК (блокування БПК) шляхом направлення SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефон (або номер, який Клієнт самостійно змінив засобами СДО ІО).

3.2.16. При оформленні БПК Банком обов'язково здійснюється автоматичне підключення БПК до послуги «SMS-банкінг» для надсилання SMS-повідомлень на Фінансовий номер Клієнта (або номер мобільного телефону, який Клієнт самостійно змінив засобами СДО ІО) щодо операцій з використанням БПК, кодів підтвердження («3D Secure», ОТП) та іншої інформації.

3.3. Банк має право відмовити в обслуговуванні БПР (у тому числі вимагати розірвання Договору), або відмовити у проведенні операцій, та/або зупинити/припинити дію БПК та/або вилучити БПК у наступних випадках: Клієнт на запит Банку не надав відповідну інформацію, дані та офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії; до Банку надійшов запит від державного/приватного виконавця, повідомлення про арешт коштів на БПР; Банком встановлений факт використання БПР для здійснення підприємницької або незалежної професійної діяльності; Банком виявлений ризик або виявлений факт використання БПК та/або БПР особою, яка не має на це законного права; виникнення на БПР несанкціонованого (технічного) овердрафту внаслідок перевищення суми операції над доступним залишком на БПР; отримання Банком повідомлення від міжнародних платіжних систем щодо компрометації БПК та загрози здійснення шахрайських операцій з її використанням; виявлення Банком факту (або загрози) здійснення шахрайських операцій з використанням Картки/Карток; виявлення Банком ризику невиконання Клієнтом обов'язків за кредитною лінією (за її наявності); якщо протягом року не здійснювались операції за БПР Клієнта, адреса реєстрації або фактичне місце перебування якого є тимчасово окуповані території або територія, що раніше була під окупацією; порушення Клієнтом умов договору (угоди) про надання банківського продукту, Правил користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея Банк», Договору та чинного законодавства України (у тому числі, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема на підставі Статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»).

У разі наявності комісії за блокування (призупинення) БПК, згідно з чинними Тарифами Банку, Банк стягує комісію з БПР у порядку договірного списання.

3.4. Операції, які здійснюються за БПР з використанням та без використання БПК:

3.4.1. За допомогою БПР (у тому числі з використанням БПК та Мобільного застосунку) здійснюються платіжні та неплатіжні операції в межах доступного залишку коштів на БПР (з урахуванням Кредитної лінії за її наявності). Платіжні операції: внесення/зарахування коштів, здійснення переказу на власні БПР та БПР інших осіб в Банку та в інших банках, зняття готівки в мережі відділень та банкоматів Банку і інших банків; безготівкова оплата товарів та послуг в торговельно-сервісній мережі та мережі Інтернет. Неплатіжні операції: запит в мережі банкоматів щодо залишку коштів на БПР, зміна ПІН-коду БПК, ініціювання оформлення цифрової БПК тощо.

3.4.2. Клієнт надає згоду на здійснення платіжної операції у спосіб, який відповідає способу ініціювання операції, зокрема: за допомогою введення ПІН-коду БПК при ініціюванні операції з використанням БПК у мережі відділень і банкоматів Банку та інших банків; за допомогою введення OTP-коду при ініціюванні платіжних операцій засобами СДО ІО; за допомогою введення CVV2/CVC2-коду та коду «3D Secure» при ініціюванні платіжної операції у мережі Інтернет на інтернет-сайтах, які підтримують технологію «3D Secure»; за допомогою введення

CVV2/CVC2-коду при ініціюванні платіжної операції у мережі Інтернет на інтернет-сайтах, які не підтримують технологію «3D Secure»; підписанням власноручним підписом Клієнта (підписом представника Клієнта на підставі довіреності) на платіжній інструкції в відділенні Банку, якщо операція здійснюється без використання БПК.
3.4.3. Клієнт доручає Банку стягувати з БПР комісійну винагороду, згідно з чинними Тарифами Банку, у порядку договірного списання.

3.4.4. На підставі розпорядження Клієнта, поданого у відділенні Банку, Банк здійснює купівлю (продаж) безготівкової іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України за рахунок коштів на БПР із зарахуванням результату купівлі (продажу) на БПР Клієнта у відповідній валюті. При цьому всі витрати, пов'язані з купівлею (продажем) коштів на Міжбанківському валютному ринку України покладаються на Клієнта. Клієнт надає Банку право утримати комісійну винагороду в гривні з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів, без зарахування цієї комісійної винагороди на БПР Клієнта у гривні. Клієнт доручає Банку оформити від імені Клієнта заявку на продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України.
3.4.5. Клієнт може засобами СДО ІО ініціювати безготівкову валютно-обмінну операцію, яка здійснюється за комерційним курсом Банку.
3.4.6. Суми коштів платіжної операції Банк зараховує на БПР протягом Операційного дня, у який такий переказ надійшов до Банку. Для зарахування на БПР коштів Банк може витребувати у Клієнта додаткові документи, у тому числі з метою здійснення Банком валютного нагляду, згідно з внутрішніми процедурами Банку та з чинним законодавством України. При цьому Банк здійснює зарахування коштів протягом Операційного дня надходження від Клієнта додаткових документів. У разі ненадання (надання в неповному обсязі) таких документів або віднесення Банком такої операції до сумнівної, Банк має право відмовити у зарахуванні коштів на БПР та повернути їх платнику або зупинити зарахування коштів на БПР до моменту надання необхідних документів.
3.4.7. Платіжні інструкції Клієнта без зазначення Клієнтом дати валютування виконуються Банком протягом Операційного дня з моменту прийняття платіжної інструкції від Клієнта до виконання, а у разі вимоги Банку до Клієнта надати додаткові документи щодо виконання платіжної інструкції така платіжна інструкція виконується Банком не пізніше наступного Операційного дня з дати отримання додаткових документів від Клієнта.
3.4.8. Платіжні інструкції Клієнта із зазначенням Клієнтом дати валютування виконуються Банком протягом Операційного дня в зазначену дату валютування шляхом забезпечення перерахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача.
3.4.9. Суми готівкового поповнення зараховуються на БПР у день внесення готівки в касу відділення Банку;
3.4.10. Розрахунки зі сплати Клієнтом комісійної винагороди за операції з використанням або без використання БПК здійснюються у розмірі, порядку та у строки відповідно до чинних Тарифів Банку.
3.4.11. Клієнт надає Банку право списувати з БПР кошти на виконання Банком платіжних інструкцій Клієнта або законного представника Клієнта.
3.4.12. Клієнт надає Банку право списувати з БПР кошти на виконання платіжної операції, яка ініційована за допомогою Платіжного інструменту (у тому числі, БПК).
3.4.13. Клієнт надає Банку право списувати з БПР суми комісійної винагороди за обслуговування БПР та/або БПК і здійснення операцій, згідно з чинними Тарифами Банку.
3.4.14. Клієнт надає Банку право списувати з БПР нараховані проценти, пені та штрафи, згідно з чинними Тарифами Банку, зокрема за користування коштами Кредитної лінії, прострочення кредитної заборгованості, за користування коштами несанкціонованого (технічного) овердрафту.
3.4.15. Списання з БПР сум неналежних операцій здійснюється на підставі відповідної платіжної інструкції Клієнта. При цьому повернення неналежних операцій здійснюється без повернення комісії (за наявності).
3.4.16. Клієнт надає Банку право списувати з БПР кошти на підставі повідомлення державного/приватного виконавця або в інших випадках, відповідно до чинного законодавства України.
3.4.17. Банк має право виконувати платіжні інструкції Клієнта в іноземній валюті з урахуванням сум, які надходять на БПР Клієнта протягом Операційного дня (поточні надходження), з урахуванням вимог чинного законодавства України.
3.4.18. Клієнт надає Банку доручення (безумовне та безвідкличне право) на здійснення договірного списання з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого у Банку, грошових коштів у розмірі наявної простроченої заборгованості за Кредитом, нарахованими процентами, платою за обслуговування кредитної заборгованості, неустойкою, штрафом, пенею, а також процентами за неправомірне користування грошовими коштами відповідно до ст. 625, 563 Цивільного кодексу України, для погашення заборгованості перед Банком, у випадку невиконання чи неналежного виконання будь-якого із зобов'язань за договором (угодою) про надання банківського продукту, Договором, за іншим договором, укладеним з Банком під час та/або після закінчення строку дії договору (угоди) про надання банківського продукту. Якщо на рахунках Клієнта не достатньо коштів для повного виконання основних зобов'язань, то право Банку на договірне списання може бути реалізоване в наявній (доступній) сумі. При цьому договірне списання може здійснюватися як відносно наявних на рахунку коштів, так і відносно коштів, які можуть бути отримані за невичерпаною повністю (доступною для використання) Кредитною лінією (якщо Кредитна лінія встановлена на БПР).
3.4.19. Банк має право відмовити представнику Клієнта у здійсненні видаткових операцій з БПР за довіреністю, зокрема: ненадання необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей; відсутності (недостатності) необхідних повноважень представника; невідповідності даних у довіреності та у наявних в Банку даних Клієнта; неможливості отримати підтвердження Клієнтом факту видачі довіреності; виникнення у Банку будь-яких інших сумнівів щодо підстав для здійснення операції представником Клієнта.
3.4.20. Клієнт має право відкликати платіжну інструкцію та згоду на виконання платіжної операції до настання моменту безвідкличності.

3.4.20.1. У разі здійснення платіжної операції без використання БПК відкликання здійснюється шляхом письмового звернення у відділення Банку, і при цьому моментом безвідкличності є момент списання коштів з БПР або настання дати валютування платіжної інструкції.
3.4.20.2. У разі здійснення платіжної операції з використанням БПК відкликання здійснюється засобами, відповідно до способу ініціювання платіжної інструкції (термінали кас у відділеннях банків, інтернет-сайти, СДО ІО), і при цьому моментом безвідкличності є момент здійснення процесінговим центром авторизації та блокування суми операції на БПР.
3.4.21. Банк відмовляє у проведенні платіжних операцій (у тому числі з використанням БПК), якщо такі операції заборонені правилами міжнародних платіжних систем та чинним законодавством України.
3.4.22. Банк має право зупинити завершення платіжної операції, здійсненої з використанням БПК, на час, відповідно до правил міжнародних платіжних систем, на період не більше 60 (шістдесяти) календарних днів з метою встановлення правомірності цієї операції за результатами моніторингу або у разі надходження відповідного повідомлення від Клієнта або міжнародної платіжної системи. При цьому Банк має право на час встановлення ініціатора та правомірності платіжної операції, але не більше ніж 60 (шістдесят) календарних днів, не повертати на рахунок неналежного платника суму попередньо списаної неналежної платіжної операції.
3.4.23. Банк відмовляє у зарахуванні на БПР коштів неналежної операції або на виконання вимог законодавства щодо відносин у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
3.4.24. Банк несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, якщо Банк не доведе, що платіжні операції виконані ним належним чином.
3.4.25. Банк несе відповідальність за виконання помилкової, неакцептованої видаткової платіжної операції або операції, щодо якої Клієнт своєчасно надав розпорядження про відкликання. У разі виконання такої платіжної операції Банк негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта переказує на БПР Клієнта суму такої платіжної операції за рахунок власних коштів та сплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з БПР операції до дня повернення коштів на БПР Клієнта, а також відшкодовує комісію (за наявності) за виконану помилкову платіжну операцію.
3.4.26. Банк несе відповідальність за помилкове зарахування на БПР неналежного отримувача коштів платіжної операції переказу, який призначений для зарахування на БПР Клієнта. У цьому випадку Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати на БПР Клієнта суму цієї платіжної операції і виплатити Клієнту пеню в розмірі 0,1 відсотка суми такої платіжної операції за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на БПР Клієнта, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.
3.4.27. Банк несе відповідальність за порушення строку виконання платіжної операції, строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача, строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або у разі неявки отримувача готівкового переказу, згідно з чинним законодавством України. У разі порушення строків виконання платіжних операцій Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.
3.4.28. У разі отримання інформації щодо опротестування платником зарахованої на БПР неналежної операції та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника Банк блокує на БПР кошти в сумі зарахованої неналежної платіжної операції на строк до 30 календарних днів для встановлення правомірності платіжної операції.
3.4.29. Клієнт зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання повідомлення від надавача платіжних послуг платника щодо надходження на БПР Клієнта суми помилкової (неналежної або неакцептованої) платіжної операції ініціювати платіжну операцію з БПР на суму коштів, еквівалентну помилковій (неналежній або неакцептованій) платіжній операції за реквізитами, зазначеними у відповідному повідомленні. Банк, у разі надання Клієнтом платіжної інструкції щодо повернення коштів такої платіжної операції розблоковує ці кошти на БПР та повертає їх неналежному платнику. У разі порушення строку повернення Клієнт зобов'язаний сплатити надавачу платіжних послуг платника пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.
3.4.30. Клієнт, який є платником, несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації Клієнт відшкодує Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.
3.4.31. Клієнт несе відповідальність за платіжні операції, здійснені без автентифікації платіжного інструменту і його держателя, якщо доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта або довіреної особи, на ім'я якої оформлена БПК, призвели до втрати, незаконного використання ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції з використанням платіжного інструменту.
3.4.32. Клієнт відшкодовує Банку шкоду, заподіяну внаслідок недотримання вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням). При цьому Банк звільняється від відповідальності перед Клієнтом за виконання платіжних операцій.
3.4.33. Клієнт зобов'язаний негайно після виявлення повідомити Банк про факт виконання на БПР неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою операцією.
3.4.34. Клієнт має право вимагати відшкодування коштів неналежної платіжної операції, за умови повідомлення про неї Банку протягом 90 календарних днів з дати списання з БПР коштів за такою операцією та за умови доведення, що платіжна операція сталась не з вини Клієнта
3.4.35. Клієнт має право на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої

отримувачем.

3.4.35.1. Відшкодування можливе за умови одночасного виконання наступних умов: згода Клієнта на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції; сума платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, яка визначена умовами договору між Клієнтом та отримувачем, про що Клієнт повідомив Банк.

3.4.35.2. Запит на відшкодування суми такої платіжної операції подається Клієнтом до відділення Банку у письмовій формі не пізніше 60 (шістдесяти) календарних днів з дати списання коштів з БПР. При цьому Банк фіксує дату і час отримання такого запиту в операційно-обліковій системі.

3.4.35.3. Клієнт на письмовий запит Банку зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання запиту надати до Банку в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання умов щодо суми платіжної операції, яка оскаржується Клієнтом, та максимальної суми платіжних операцій, яка визначена умовами договору між Клієнтом та отримувачем.

3.4.35.4. Банк зобов'язаний протягом 10 (десяти) робочих днів з дня отримання запиту Клієнта відшкодувати йому суму платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні. Платіжна операція відшкодовується в повному обсязі.

3.5. Клієнт несе відповідальність за негайне погашення несанкціонованого (технічного) овердрафту та процентів за користування коштами такого несанкціонованого овердрафту. Несанкціонований (технічний) овердрафт виникає у випадку здійснення за БПР операції (зняття готівки, переказу, безготівкової оплати товарів та послуг у торговельно-сервісній мережі та мережі Інтернет) або списання Банком комісії, згідно з чинними Тарифами Банку, розмір якої перевищує доступний залишок на БПР (з урахуванням встановленої Кредитної лінії). Погашення здійснюється шляхом внесення на БПР коштів у сумі, достатній для погашення такої заборгованості та процентів за користування коштами несанкціонованого овердрафту.

3.6. Банк має право вважати послугу з обслуговування БПР ненаданою Банком і неотриманою Клієнтом, якщо на БПР протягом двох календарних місяців поспіль відсутні платіжні операції, ініційовані Клієнтом (готівкове і безготівкове зарахування коштів; видаткові операції; списання комісій за нефінансові операції, зокрема, зміну ПІН-коду, запит залишку коштів тощо) або ініційовані третіми особами на користь Клієнта (готівкове поповнення БПР та безготівковий переказ на БПР). У цьому випадку Банк має право не стягувати комісію за обслуговування БПР та/або БПК, згідно з чинними Тарифами Банку, до моменту відновлення користування БПР Клієнтом.

3.7. Право Клієнта на отримання інформації про стан БПР та здійснені операції (у тому числі, з використанням БПК):

3.7.1. Банк зобов'язаний надати Клієнту інформацію про рух коштів на БПР та про кожну виконану платіжну операцію за БПР шляхом надання у відділеннях Банку та/або засобами СДО ІО (отримання інформації один раз протягом календарного місяця не тарифікується Банком) наступної інформації: для ідентифікації платіжної операції та інформації про отримувача (за наявності технічної можливості); суму платіжної операції у валюті БПР та у валюті платіжної операції, суму комісійних винагород за виконання платіжної операції, згідно з чинними Тарифами Банку, дату і час отримання платіжної інструкції, дату і час прийняття платіжної інструкції до виконання, дату і час зарахування коштів на БПР, дату валютування. На вимогу Клієнта Банк надає Клієнту інформацію про курс перерахунку іноземної валюти у разі відмінності валюти операції від валюти БПР.

Під час проведення кожної платіжної операції Банк за допомогою SMS-повідомлень на Фінансовий номер (або інший номер, який Клієнт самостійно змінив засобами СДО ІО) надає інформацію про платіжну операцію, її суму у валюті БПР та у валюті платіжної операції, дату і час прийняття платіжної інструкції до виконання, доступний залишок коштів після виконання операції. Під час проведення валютно-обмінних операцій засобами СДО ІО Банк надає Клієнту інформацію засобами СДО ІО щодо курсів купівлі/продажу іноземної валюти перед наданням Клієнтом згоди на проведення такої операції.

3.7.2. Обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта про здійснені операції з використанням БПК вважається виконаним у разі надсилання Банком SMS-повідомлень про кожну здійснену операцію на Фінансовий номер Клієнта (або інший номер, який Клієнт самостійно змінив засобами СДО ІО) або у разі відмови Клієнта від отримання повідомлень Банку про виконані операції з використанням БПК.

3.7.3. Клієнт зобов'язаний контролювати стан БПР та не рідше одного разу протягом календарного місяця, що слідує за місяцем здійснення операції, отримувати інформацію про операції та рух коштів на БПР у звітному місяці.

3.7.4. У разі підключення Клієнта до послуги «SMS-Банкінг» несанкціоновані платіжні операції за БПР вважається виявленим Клієнтом відразу після направлення Банком SMS-повідомлення про здійснення такої операції на Фінансовий номер Клієнта (або інший номер, який Клієнт самостійно змінив засобами СДО ІО).

3.7.5. Банк не несе відповідальність за несвоєчасне отримання (або не отримання) Клієнтом інформації про операції за БПР, якщо це сталось з незалежних від Банку причин (відмова Клієнта звертатись до відділення Банку або використовувати СДО ІО для отримання інформації про стан БПР та операції; несправність або вимкнення або знаходження поза зоною досяжності мережі відповідного оператора мобільного пристрою Клієнта; перебування Клієнта за межами України, технічні проблеми в операторів мобільного зв'язку та/або інтернет-провайдерів, що унеможливлює надходження SMS-повідомлень Банку та/або працездатність СДО ІО; зміна номеру мобільного телефону без своєчасного інформування про це Банку; відмова Клієнта від послуги «SMS-Банкінг» тощо).

3.8. Звернення Клієнта щодо неналежних операцій:

3.8.1. Отримання інформації про помилкову, неналежну, неакцептовану платіжну операцію або щодо порушення Банком строків виконання платіжної операції здійснюється Клієнтом шляхом отримання у відділенні Банку або

засобами СДО ІО інформації про рух коштів за БПР (виписки).
3.8.2. З метою оскарження операцій та відшкодування збитків, завданих Клієнту в результаті проведення платіжних операцій, Клієнт повинен звернутись до відділення Банку із письмовою заявою.

3.8.3. Банк протягом 10 робочих днів з дати отримання заяви Клієнта про оскарження платіжної операції з використанням БПК розпочинає претензійну роботу щодо з'ясування обставин платіжної операції, відповідно до процедур та правил міжнародних платіжних систем. Строки претензійної роботи визначаються правилами міжнародних платіжних і, як правило, не перевищують 180 днів.
3.8.4. Банк має право звертатись до арбітражних установ міжнародних платіжних систем з метою розгляду претензії Клієнта по операції з використанням БПК за умови надання Клієнтом відповідної згоди та наявності на БПР суми коштів на відшкодування Клієнтом витрат Банку на розгляд претензії арбітражними установами, згідно з умовами та правилами міжнародних платіжних систем.
3.8.5. Клієнт має право звертатись до відділення Банку для отримання інформації про стан та результат розгляду заяви Клієнта щодо оскарження платіжної операцій та відшкодування збитків
3.8.6. На письмові звернення Клієнта Банк надає Клієнту відповіді у письмовій формі у строки, встановлені Законом України «Про звернення громадян», у тому числі, про стан та результат розгляду заяв щодо оскарження платіжних операцій та відшкодування збитків.
3.8.7. У разі підозри щодо шахрайських дій з використанням БПК Банк здійснює телефонний дзвінок на Фінансовий номер Клієнта (або інший номер, який Клієнт самостійно змінив засобами СДО ІО) з метою уточнення обставин та підтвердження платіжної операції Клієнтом. У разі неможливості телефонного контакту з Клієнтом (Клієнт не відповідає за номерами телефонів, наявних в базах даних Банку) Банк здійснює зупинення (блокування) БПК та направляє SMS-повідомлення на Фінансовий номер Клієнта (або інший номер, який Клієнт самостійно змінив засобами СДО ІО) з інформацією про зупинення (блокування) БПК, причини блокування та пропозицією звернутись до відділення Банку.
3.9. Клієнт може відкрити БПР для безготівкового зарахування пенсій, грошової допомоги та інших виплат від Пенсійного фонду України, органів соціального захисту населення та органів Фонду соціального страхування України:
3.9.1 Зарахування грошової допомоги здійснюється Банком відповідно до «Порядку виплати пенсій та грошової допомоги через поточні рахунки в банках», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 30 серпня 1999 р. № 1596 (надалі – Порядок), угод Банком з Пенсійним фондом України та органом соціального захисту населення та чинних Тарифів Банку.
3.9.2 Відповідно до Порядку, Банк має право припинити зарахування на БПР сум пенсій та грошової допомоги або повернути вже зараховані на БПР кошти та нараховані відсотки на залишки коштів (за наявності) до органів Пенсійного фонду, органів праці та соціального захисту населення з направленням до них відповідного письмового повідомлення у разі одержання з БПР сум пенсій та грошової допомоги довіреною особою Клієнта за довіреністю більше як один рік.
3.9.3. У разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта (одержувача пенсії) Банк має право заблокувати БПК та припинити зарахування коштів на БПР починаючи з місяця, що слідує за місяцем смерті Клієнта. При цьому суми пенсій та грошової допомоги, зараховані на БПР та нараховані Банком відсотки на залишки коштів починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта, підлягають поверненню Банком органам Пенсійного фонду та соціального захисту населення.
3.9.4 У разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта (одержувача страхових виплат від Фонду соціального страхування України), Банк має право заблокувати БПК та припинити зарахування коштів страхових виплат починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта. При цьому суми страхових виплат, що зараховані на БПР з дня після дня смерті Клієнта, та нараховані Банком відсотки на залишки коштів підлягають поверненню Банком на письмову вимогу органів Фонду соціального страхування України.
3.10. Банк може нараховувати відсотки на залишок власних коштів Клієнта на БПР, згідно з чинними Тарифами Банку. Нарахування відсотків здійснюється на залишок власних коштів станом на кінець кожного календарного дня, виплата нарахованих відсотків на БПР здійснюється в останній робочий день місяця:

$$\text{Розмір нарахованих \% за день} = \frac{\text{Залишок коштів на кінець дня} * \text{Ставка}}{\text{Фактична кількість днів у році}}$$

Сума нарахованих відсотків за місяць є сумою відсотків, які нараховані за кожен день. При цьому відсоткова ставка визначається на дату нарахування, згідно з чинними Тарифами Банку. Нараховані відсотки на залишок власних коштів підлягають оподаткуванню, згідно з чинним законодавством України.

3.11. Особливості обробки операцій з використанням БПК:

3.11.1. Операції з використанням БПК обробляються в два кроки, згідно з правилами міжнародних платіжних систем: в момент надання Клієнтом згоди на проведення платіжної операції здійснюється авторизація процесінговим центром та блокування суми операції і відповідних комісії за Тарифами Банку, чинними на дату операції; далі операція надходить від платіжної системи до Банку для остаточної обробки операції (списання суми операції з БПР і відповідних комісії за Тарифами Банку, чинними на дату списання суми операції з БПР). Остаточна обробка (списання з БПР) видаткових операцій (у тому числі, комісій), які здійснені в мережі кас відділень або банкоматів Банку, здійснюється не пізніше 3 (трьох) Робочих днів з дати здійснення операції. Остаточна обробка (списання з БПР) видаткових операцій (у тому числі, комісій), які здійснені в мережі інших банків або у торговельно-сервісній мережі, здійснюється у день списання (надходження до Банку повідомлення про таку операцію від міжнародних платіжних систем) протягом 30 календарних днів з дати операції, відповідно до правил міжнародних платіжних систем.

3.11.2. Під час авторизації операції заблокована сума може бути більшою фактичної суми операції та суми відповідної комісії, згідно з чинними Тарифами Банку. Блокування додаткової суми може здійснюватись з технічних причин (з огляду на особливості технологічних систем комісія, яка міститься у процесінговому центрі, перевищує розмір комісії, згідно з чинними Тарифами Банку) або з метою захисту БПР від прогнозованого несанкціонованого (технічного) овердрафту у випадках, коли у день здійснення операції заблокована сумаоперації та комісії може бути значно меншою за прогнозну суму операції та комісії у день обробки операції Банком (списання з БПР). При цьому надлишково заблокована сума стає доступною для використання після обробки операції Банком (списання з БПР суми операції та відповідної комісії, згідно з чинними Тарифами Банку).

3.11.3. У разі відмінності валюти операції з використанням БПК від валюти БПР здійснюється конвертація суми операції у валюту БПР, відповідно до правил міжнародних платіжних систем та внутрішніх нормативних документів Банку. При цьому списання кінцевої суми операції з БПР здійснюється в дату отримання Банком інформації про операцію, яка надходить до Банку протягом 30 календарних днів з дати операції, відповідно до правил міжнародних платіжних систем. При кінцевому списанні (зарахуванні) з БПР суми операції у валюті БПР здійснюється перерахунок (конвертація) суми операції у валюту БПР за комерційним курсом Банку станом на дату такого списання (зарахування). Порядок конвертації валюти операції у валюту БПР та інформація про курси, за яким Банк здійснює перерахунок суми операції у валюту БПР, розміщуються на офіційному сайті Банку www.ideabank.ua.

3.11.4. Якщо БПК підключена до послуги «SMS-Банкінг», то у SMS-повідомленні зазначається сума коштів у валюті операції, яка заблокована (авторизована) процесінговим центром в момент здійснення операції та сума орієнтовного залишку на БПР, яка може відрізнятись від залишку після списання суми операції з БПР.

3.11.5. Комерційний курс Банку для конвертації операцій, здійснених за допомогою БПК, визначається Банком щоденно на підставі вивчення попиту та пропозиції іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України з урахуванням умов на ринку банківських продуктів з використанням БПК.

3.12. У разі приймання Клієнтом участі на власний розсуд у програмах лояльності та/або акційних пропозиціях, організатором яких виступає не Банк, Клієнт бере на себе відповідальність щодо надання таким організаторам акційних програм та/або програм лояльності дозволу на збирання, накопичення, використання та обробку персональних даних Клієнта, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

3.13. Основні засади безпеки при користуванні БПК, відповідно до Правил користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея Банк», правил міжнародних платіжних систем та чинного законодавства України:

3.13.1. Для захисту коштів на БПР Банком встановлені добові витратні ліміти на операції з використанням БПК щодо кількості та обсягу операцій, які зазначені у чинних Тарифах Банку.

3.13.1.1. Добові витратні ліміти можуть бути змінені Банком у порядку та у строки щодо внесення змін до Тарифів Банку, згідно з Договором.

3.13.1.2. Добові витратні ліміти можуть бути змінені Клієнтом шляхом звернення до Контакт-Центру Банку або засобами СДО ІО.

3.13.1.3. Добові витратні ліміти (у тому числі, встановлені Клієнтом) не можуть перевищувати витратні ліміти, встановлені міжнародними платіжними системами та чинним законодавством України.

3.13.2. БПК, ПІН-код та іншу інформацію яка дає змогу ініціювати операції, Банк надає виключно Клієнту.

3.13.3. Операції в мережі Інтернет (переказ, безготівкова оплата товарів та послуг) за допомогою БПК здійснюються з використанням технології «3D Secure» за умови підтримки цієї технології відповідним інтернет-сайтом, за допомогою якого Клієнт здійснює операцію: підтвердження кожної операції одноразовим унікальним кодом, який надсилається Банком у SMS-повідомленні на Фінансовий номер Клієнта або на номер телефону, який клієнт самостійно змінив засобами СДО ІО. Всі операції здійснені із коректним вводом коду «3D Secure» вважаються виконаними особисто Клієнтом та не підлягають оскарженню.

3.13.4. Клієнт несе відповідальність за операції та відшкодування збитків Банку від таких операцій, якщо щодо цих операцій доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати БПК або індивідуальної облікової інформації, яка дає змогу ініціювати операцію з використанням (автентифікації) БПК і Клієнтом не здійснене своєчасне інформування Банку про таку втрату або загрозу втрати.

3.13.5. Клієнт зобов’язаний вжити всіх розумних заходів для уникнення потрапляння БПК, індивідуальної облікової інформації, іншої інформації, яка дає змогу здійснювати операції з використанням БПК до третіх осіб (втрата, крадіжка, вилучення) або її несанкціонованого використання, зокрема: не передавати БПК та не

розголошувати ПІН-код; не зберігати БПК у місці, до якого можуть мати доступ треті особи; не зберігати та не пересилати фотографії БПК засобами зв'язку; у разі вилучення БПК (зокрема, при здійсненні операції за допомогою банкомату) негайно повідомити Банк за телефонами Контакт-Центру Банку з метою блокування БПК або особисто заблокувати БПК засобами СДО ІО.

3.13.6. У разі виявлення факту втрати БПК або інформації, яка дає змогу ініціювати операцію, виявлення факту (підозри) несанкціонованого використання БПК або інформації, яка дає змогу ініціювати операцію, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк за телефонами Контакт-Центру Банку або негайно заблокувати таку БПК засобами дистанційного обслуговування (СДО ІО, Чат-Бот, месенджери).

3.13.7. Банк зобов'язаний зберігати БПК, ПІН-код та іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати операції, у спосіб, який унеможливлює незаконне потрапляння їх до третіх осіб, з урахуванням вимог правил міжнародних платіжних систем та чинного законодавства України.

3.13.8. У випадку передавання БПК Клієнту за допомогою представника Клієнта за довіреністю, яка засвідчена в установі Банку у присутності Клієнта та представника Клієнта або складена у визначеному законодавством порядку, надавати БПК представнику Клієнта у захищеному вигляді.

3.13.9. Клієнт та Банк зобов'язані виконувати інші вимоги Правил користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея Банк».

3.13.10.У разі надходження від Клієнта (або від довіреної особи Клієнта, на ім`я якої оформлена БПК) повідомлення щодо призупинення дії (блокування) БПК Банк здійснює призупинення (блокування) БПК.

3.13.11. Моментом призупинення (блокування) БПК на підставі запиту Клієнта вважається наступне:

3.13.11.1. У випадку надходження повідомлення за телефонами Контакт-Центру Банку – дата та час завершення телефонної розмови з оператором Контакт-центру Банку;

3.13.11.2. У випадку самостійного використання засобів СДО ІО – дата та час ініціювання Клієнтом в СДО ІО операції з призупинення дії (блокування) БПК;

3.13.11.3. У випадку надходження повідомлення засобами Месенджерів – дата та час завершення діалогу (чату) щодо ініціювання призупинення дії (блокування) БПК.

3.13.11.4. На Клієнта. покладаються відповідальність за збитки (у тому числі, збитки Банку) від неналежних операцій до моменту призупинення (блокування) БПК або до моменту надходження до Банку повідомлення Клієнта про втрату/розголошення/несанкціоноване використання індивідуальної облікової інформації (або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції).

3.13.11.5. З моменту отримання від Клієнта повідомлення щодо призупинення (блокування) БПК відповідальність за збитки від проведення неналежних операцій з використанням БПК покладаються на Банк.

3.14. Закриття БПР:

3.14.1. Клієнт має право у будь-який момент ініціювати закриття БПР шляхом особистого надання заяви до відділення Банку або шляхом звернення з Фінансового номеру за телефонами Контакт-Центру Банку. При цьому БПР може бути закритий за умови відсутності на БПР заборгованості, залишку власних коштів або інших обмежень, відповідно до чинного законодавства України. Залишок власних коштів видається Клієнту у касі відділень Банку, або шляхом безготівкового переказу з БПР при зверненні Клієнта до відділення, або шляхом безготівкового переказу засобами СДО ІО.

3.14.2. БПР може бути закритий за ініціативою Банку без повідомлення Клієнта у наступних випадках:

3.14.2.1. Якщо протягом 1 (одного) року на БПР відсутні операції, ініційовані Клієнтом (готівкове і безготівкове поповнення БПР; видаткові операції; списання комісій за нефінансові операції, зокрема, зміна ПІН-коду, запит залишку коштів тощо) або ініційовані третіми особами на користь Клієнта (готівкове поповнення БПР та безготівковий переказ коштів на БПР).

3.14.2.2. У разі припинення дії БПК без подальшого переоформлення БПК на новий термін.

3.14.2.3. У разі прийняття Банком рішення щодо розірвання ділових відносин, відповідно до умов Договору та чинного законодавства України.

3.14.2.4. Якщо БПР закривається за ініціативою Банку і на БПР наявний залишок власних коштів Клієнта, то одночасно із закриттям БПР цей залишок перераховується Банком на рахунки в Банку або в інших банках за заздалегідь наданими Клієнтом реквізитами або зараховуються на окремий рахунок в Банку, відповідно до облікової політики Банку, для обліку та повернення коштів Клієнту за його зверненням.

3.15. Особливості використання Мобільних платіжних додатків.

3.15.1. Операції за БПР можуть здійснюватися із застосуванням Мобільного платіжного додатку з використанням технології NFC.

3.15.2. Для здійснення операцій з використанням Мобільного платіжного додатку Держатель БПК повинен внести відомості про БПК до Мобільного платіжного додатку (зареєструвати) відповідно до інструкції використання цього Мобільного платіжного додатку. Після здійснення Банком успішної перевірки платіжних реквізитів БПК та підтвердження Держателем БПК її реєстрації в Мобільному платіжному додатку одним із доступних способів формується цифровий аналог БПК (надалі – «Токен») та її візуальне цифрове відображення.

3.15.3. Клієнт може зареєструвати декілька БПК у Мобільному платіжному додатку, але не більше, ніж передбачено інструкцією використання цього Мобільного платіжного додатку. Одну БПК можна зареєструвати у різних Мобільних платіжних додатках.

3.15.4. Видалення або блокування Токену з Мобільного платіжного додатку здійснюється Держателем БПК самостійно або за зверненням до Контакт-центру Банку. При повторному додаванні БПК до Мобільного

платіжного додатку створюється новий Токен.
3.15.5. Зупинення (блокування) дії БПК або анулювання БПК Банком, призводить до відповідного зупинення (блокування) дії або анулювання відповідних Токенів.
3.15.6. Держатель БПК зобов'язаний видалити або заблокувати Токен самостійно чи звернувшись до Контакт--центру Банку у випадку:

- будь-якого порушення безпеки портативного пристрою чи підозри про порушення безпеки: зламу, одержання третіми особами несанкціонованого доступу до портативного пристрою (в т.ч., втрати чи крадіжки), заволодіння паролями чи будь-якими іншими персональними даними тощо;
- передачі портативного пристрою в користування або у власність третій особі та іншого вибуття з володіння Держателя БПК, яке відбувається за його волевиявленням;

3.15.7. Держатель БПК несе відповідальність за:
- збереження конфіденційності інформації щодо одноразових паролів, паролів, ПІН-кодів, інших засобів доступу Держателя БПК до портативного пристрою, Мобільного платіжного додатку, БПК, Токену;

- обмеження та недопущення доступу третіх осіб до портативного пристрою, Мобільного платіжного додатку, БПК, Токену, шляхом встановлення паролів (цифрових, графічних тощо), біометричних ідентифікаторів тощо;

- безпеку портативного пристрою та Мобільного платіжного додатку: наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм;
- своєчасне блокування чи видалення Токенів або інформування Банку у випадку необхідності зміни статусів Токенів згідно п. 3.15.5.;
- виконання інструкцій та правил роботи з Мобільним платіжним додатком та портативним пристроєм.

3.15.8. Держатель БПК погоджується, що проведення операцій із застосуванням Мобільного платіжного додатку та Токена допускається за умови використання ліцензійних портативних пристроїв та програмного забезпечення , а також типів БПК, визначених Банком на сайті Банку.
3.15.9. Цифровий аналог БПК (Токен) та Мобільний платіжний додаток можуть використовуватися для:

- оплати товарів, робіт або послуг через платіжні пристрої, оснащені технологією безконтактної оплати, інші платіжні додатки на портативному пристрої або сайти, які мають можливість проводити оплату Токенами. Підтвердження операції здійснюються відповідно до налаштувань портативного пристрою Держателя БПК, шляхом перевірки відбитку пальця, введення паролю (графічного або числового) та іншим шляхом, передбаченим відповідним портативним пристроєм. У випадку, якщо платіжний пристрій не може прийняти підтвердження операції на портативному пристрої, підтвердження операції може відбуватися шляхом введення ПІН-коду чи підпису на чеку;
- зняття готівки у обладнанні, яке підтримує безконтактну технологію;
- перегляду інформації про попередні операції, здійснені з використанням Мобільного платіжного додатку, а також інформації щодо статусу Токена, інформування Держателя БПК про здійснені операції з використанням Мобільного платіжного додатку.

3.15.10. Для здійснення оплати товарів, робіт або послуг Мобільним платіжним додатком із застосуванням Токена, Держатель БПК повинен розблокувати (активувати) портативний пристрій та розмістити його поряд з безконтактним платіжним пристроєм Торговця. Підтвердження оплати здійснюється згідно технічних можливостей та налаштувань портативного пристрою та технічних можливостей платіжного пристрою.
3.15.11. Банк не несе відповідальності за якість сервісів, які надаються третіми сторонами (операторами мобільного зв'язку, розробниками програмних засобів тощо), та коректність роботи портативного пристрою Держателя БПК, Мобільного платіжного додатку.
3.15.12. Клієнт/ Держатель БПК зобов'язується використовувати БПК відповідно до чинного законодавства, правил МПС, а також умов цього Договору.
3.15.13. Для отримання консультацій щодо використання БПК або Токена, а також при необхідності Зупинення (блокування) дії БПК/Токена або при виникненні нештатних ситуацій, Клієнт/ Держатель БПК може скористатися послугами Контакт-центру безпосередньо або звернутися у відділення Банку, в якому було відкрито ПР та видано БПК.
3.15.14. З метою ініціювання купівлі, продажу безготівкової іноземної валюти за допомогою СДО ІО Клієнт повинен: вибрати опцію обмін валют та обрати валюту, яку Клієнт бажає купити або продати; обрати номер рахунку списання з переліку, що запропонований Банком; вказати суму валюти, яка купується/продається; визначити Рахунок зарахування, на який буде зарахована відповідна куплена або отримана від продажу валюта; у випадку необхідності підтвердити операцію ОТР, ввести ОТР та підтвердити дію. Клієнт надає Банку право на дистанційне розпорядження на купівлю, продаж безготівкової іноземної валюти за допомогою СДО ІО та підтверджує свій намір ініціювати валютну операцію на власноруч введену суму, за визначеним курсом Банку, у відповідній валюті, а Банк має право здійснити договірне списання з відповідного рахунку, визначеного Клієнтом, суми коштів, достатньої для здійснення купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти. Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з купівлі, продажу безготівкової іноземної за наступних умов:
- у Клієнта відкриті рахунки в національній валюті та у валюті, що купується/продається;
- на рахунку списання достатньо коштів для списання у відповідній валюті для здійснення валютної операції;

- сума валюти, що купується/продається Клієнтом, не перевищує встановлений законодавством ліміт;
- відсутність на рахунку зарахування або рахунку списання будь-яких обмежень.

4. ПОСТІЙНО ДІЮЧЕ ДОРУЧЕННЯ

4.1. Банк на підставі умов договору (угоди) про надання банківського продукту та Договору виконує постійно діюче доручення **(надалі – ПДД)** для здійснення регулярних платежів з БПР для наступних цілей, але не виключно:
4.1.1. Погашення заборгованості за кредитами Клієнта в Банку.
4.1.2. Поповнення депозитного рахунку Клієнта в Банку (якщо поповнення передбачене умовами депозитного продукту).
4.1.3. Оплати комісійної винагороди Банку та інших платежів, згідно з чинними Тарифами Банку.
4.1.4. Здійснення індивідуальних платежів за реквізитами, визначеними Клієнтом.

4.2. Здійснення платежів за ПДД на погашення кредитної заборгованості, поповнення депозитного рахунку та оплати комісій відбувається за рахунок доступного залишку коштів на БПР (з урахуванням Кредитного, за наявності).

4.3. Здійснення індивідуальних платежів за реквізитами відбувається на підставі відповідної додаткової угоди до договору (угоди) про надання банківського продукту.
4.4. Клієнт несе відповідальність за коректність параметрів індивідуальних платежів за ПДД, зокрема: отримувача, періодичність платежів, строк дії, сума платежу тощо.
4.5. Якщо платіж за ПДД припадає на вихідний або святковий день, то платіж здійснюється в останній Робочий день, що передує цьому вихідному, святковому дню.
4.7. Клієнт має право надати декілька ПДД до одного БПР. При цьому пріоритетність платежів визначається Клієнтом.
4.8. Клієнт може самостійно здійснювати платежі, які доручені в рамках ПДД. При цьому Банк не несе відповідальності за здійснення повторного платежу при виконанні ПДД Клієнта.
4.9. Клієнт може ініціювати зміну реквізитів ПДД або скасування ПДД (окрім оплати комісійної винагороди Банку або інших платежів, згідно з чинними Тарифами Банку).
4.10. У разі недостатності коштів на БПР для виконання платежу за ПДД в повному обсязі починаючи з наступного Робочого дня з дати такого платежу, Банком здійснюється щоденна перевірка доступного залишку коштів на БПР (з урахуванням Кредитного ліміту, за наявності) для виконання ПДД:
4.10.1. Платежі на погашення кредитної заборгованості здійснюються з моменту надходження коштів на БПР і до моменту повного виконання ПДД або до дати наступного платежу за ПДД.
4.10.2. Платежі на поповнення депозитного рахунку здійснюються з моменту надходження коштів на БПР протягом строку, згідно з договором, або до дати наступного платежу за ПДД.
4.10.3. Індивідуальні платежі здійснюються з моменту формування на БПР залишку коштів, достатнього для виконання платежу за ПДД в повному обсязі, або до дати наступного платежу за ПДД.
4.11. У разі недостатності коштів на БПР для виконання платежу за ПДД для оплати комісійної винагороди та інших платежів, згідно з чинними Тарифами Банку, сума такого платежу стягуються Банком у повному обсязі за рахунок залишку доступних коштів (з урахуванням Кредитної лінії, за наявності) та за рахунок несанкціонованого (технічного) овердрафту.
4.12. У випадку ПДД на погашення кредитної заборгованості та/або поповнення депозиту валюта БПР повинна співпадати із валютою кредитної заборгованості та валютою депозитного рахунку.
4.13. Індивідуальні платежі за реквізитами здійснюються виключно з БПР у гривні на рахунки у гривні.
4.14. Клієнт повинен не рідше одного разу у календарний місяць контролювати платежі за ПДД шляхом, але не виключно, контролю руху коштів за БПР.

5. СИСТЕМА ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ»

5.1. Для здійснення Клієнтом банківських операцій, що не пов’язані із здійсненням підприємницької діяльності, Банк надає Клієнту доступ до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг».
5.2. Клієнт заявляє, що попередньо ознайомився з Правилами, розміщеними на сайті Банку за електронною адресою: www.ideabank.ua або на сайті СДО ІО (Додаток 1 до ДКБОФО), вони йому зрозумілі та він зобов’язується їх виконувати.
5.3. Правила є невід’ємною частиною цього Договору. Через ініціювання Клієнтом будь-якої операції в СДО ІО Клієнт підтверджує, що він ознайомився, погоджується та приймає чинні на момент вчинення відповідної операції Правила та Тарифи Банку, що стають обов’язковими для Сторін даного Договору (виключно в розрізі операції, що ініціювалась).
5.4. Клієнт здійснює доступ до СДО ІО через мережу Інтернет, а саме, через сайт/сайти, визначений/ні Правилами.
5.5. Доступ до мережі Інтернет, а також використання інших технічних засобів та програмного забезпечення, що є необхідними для здійснення доступу до Сайту СДО ІО, не є предметом цього Договору, і забезпечується Клієнтом самостійно за його власний рахунок.

5.6. Підписуючи Заяву на приєднання до цього Договору/ Заяву про відкриття/закриття/зміну послуг та інших, Клієнт безвідклично погоджується з тим, що при підписанні усіх операцій у СДО ІО за допомогою ОТР він погоджується з усіма умовами, викладеними в нормативних документах Банку, які пов'язані з виконанням даних операцій та розміщені у Відділеннях та/або на Сайті Банку, та/або на Сайті СДО ІО і є чинними на момент ініціювання операції. Перелік банківських операцій, документів, договорів та інших дій, що можуть бути ініційовані/підписані/ укладені Клієнтом за допомогою СДО ІО, а також порядок їх здійснення визначаються Правилами.
5.7. Надання Клієнту доступу до СДО ІО здійснюється Банком за умови наявності у Клієнта відкритого у Банку БПР в національній валюті України.
5.8. Клієнт, у разі використання СДО ІО, заздалегідь погоджується з усіма ризиками, які притаманні роботі в мережі Інтернет.
5.9. Тлумачення термінів в цьому Договорі відповідає тлумаченню термінів у Правилах.
5.10. Для отримання Доступу до СДО ІО Клієнт, підписуючи Заяву на приєднання до даного Договору та /або Угоди, проходить процедуру реєстрації у СДО ІО відповідно до Правил, вводить Логін та створює Пароль.
5.11. ОТР надсилається Клієнту безпосередньо перед ініціюванням банківської операції за допомогою sms-повідомлення на Фінансовий номер. Банк має право визначати окремі види операцій, здійснення яких Клієнтом в СДО ІО не вимагає підтвердження ОТР.
5.12. Відповідно до ст. 207 Цивільного кодексу України, Сторони дійшли згоди щодо можливого (допустимого, правомірного) використання ОТР при укладанні в подальшому між ними правочинів за допомогою СДО ІО та/або при ініціюванні, підтвердженні тощо за допомогою СДО ІО Клієнтом будь-якої передбаченої Правилами банківської операції та дії з будь-яким рахунком Клієнта, відкритим у Банку, та операцією в СДО ІО.
5.13. Сторони дійшли згоди, що всі банківські операції, угоди, інші документи/ініціативи, здійснені в електронному вигляді, є електронними документами і вважаються такими, що укладені із додержанням письмової форми, та не можуть бути оспорені з огляду на їх електронну форму.
5.14. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про Пароль та ОТР. Будь-яку особу, яка використала Логін, O.KOD та/або Пароль та/або ОТР Банк безумовно вважає Клієнтом та не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Логіна, Пароля, O.KOD та ОТР несе виключно Клієнт. Будь-яка банківська операція, угода тощо не може бути відмінена, визнана недійсною, відкликана тощо, якщо вона була здійснена з використанням ОТР.
5.15. У разі втрати (забування) Клієнтом Паролю, Клієнту необхідно виконати дії по відновленню Паролю згідно з Правилами.
5.16. Будь-який новий Пароль, O.KOD та/або ОТР, надісланий Банком Клієнту, отриманий або змінений Клієнтом відповідно до умов цього Договору, визнається цим Договором і всіма його частинами, зокрема, але невиключно Правилами, відповідно як Пароль, O.KOD та/або ОТР (виключно до терміну, визначеного в Правилах). Попередні O.KOD , Пароль та ОТР визнаються недійсними.
5.17. Банк надає Клієнту доступ до СДО ІО виключно у разі здійснення успішної автентифікації Клієнта, яка вважається такою у разі введення Клієнтом правильних Логіну та Паролю .
5.18. Для відновлення доступу до СДО ІО (у разі заблокування/припинення) Клієнт повинен звернутися з відповідною заявою у Відділення або в інший спосіб, що не суперечить Правилам та цьому Договору. Банк здійснює Клієнту відновлення послуги згідно своїх внутрішніх нормативних документів.
5.19. Усі комісії та розрахунки, пов'язані із користуванням СДО ІО, передбачені у Тарифах Банку, чинних на визначену дату, з якими Клієнт ознайомлений та погодився у порядку, передбаченому п. 5.3 цього Договору.
5.20. У разі несплати Клієнтом комісії за користування СДО ІО, якщо така існує відповідно до чинних Тарифів Банку на визначену дату, Банк може заблокувати доступ Клієнта до СДО ІО. Для відновлення Доступу до СДО ІО Клієнт має сплатити зазначену Комісію.

5.21. Банк зобов'язується:

5.21.1. надавати Клієнту доступ до СДО ІО відповідно до умов даного Договору та Правил;
5.21.2. виконувати дистанційні розпорядження Клієнта, підписані за допомогою ОТР, якщо вони відповідають умовам даного Договору та Правилам;
5.21.3. на вимогу Клієнта надати у приміщенні Банку або в інший спосіб за взаємною домовленістю Сторін передбачене Правилами документальне підтвердження здійснення Клієнтом будь-якої банківської операції протягом строку, визначеного Правилами;
5.21.4. виконувати інші, визначені Правилами, зобов'язання, щодо банківських операцій, здійснюваних Клієнтом в СДО ІО.

5.22. Клієнт зобов'язаний:

5.22.1. здійснювати доступ до СДО ІО з використанням технічних та програмних засобів, що відповідають вимогам, визначеним Правилами;
5.22.2. забезпечувати недоступність Паролю та ОТР третім особам;
5.22.3. не передавати БПК третім особам;
5.22.4. не розголошувати ПІН-код та реквізити БПК (номер, строк дії та CVV2/CVC2 код). Банк не несе відповідальності за шкоду, заподіяну Клієнту у випадку передачі Клієнтом БПК третім особам та/або

розголошення Клієнтом ПІН-коду БПК та/або реквізитів БПК (номер, строк дії та CVV2/CVC2 код);
5.22.5. у разі зміни персональних або контактних даних повідомити Банк у порядку та у строки, відповідно до п.2.11. цього Договору;
5.22.6. виконувати вимоги Правил при користуванні та ініціюванні кожної банківської операції за допомогою СДО ІО;
5.22.7. сплачувати комісійну винагороду за послуги, отримані за допомогою СДО ІО, відповідно до чинних Тарифів Банку;
5.22.8. не здійснювати в СДО ІО дії, що можуть призвести до неможливості іншими клієнтами постійно або тимчасово використовувати СДО ІО. У разі порушення Клієнтом даного зобов'язання, він зобов'язаний відшкодувати Банку та іншим клієнтам матеріальні та/або моральні збитки, спричинені відповідними діями Клієнта;
5.22.9. виконувати інші, визначені Правилами, зобов'язання щодо банківських операцій, здійснюваних в СДО ІО.

5.23. Банк має право:
5.23.1. при наданні послуг з обслуговування рахунку самостійно списувати належну суму комісійної винагороди, відповідно до чинних Тарифів Банку;
5.23.2. у будь-який момент з власної ініціативи та на власний розсуд в односторонньому порядку внести зміни до Правил на умовах та в порядку, визначених цим Договором;
5.23.3. змінювати Тарифи Банку з попередженням про це Клієнта на Сайті Банку, та/або на Сайті СДО ІО;
5.23.4. призупинити/заблокувати доступ до СДО ІО у випадку підозри несанкціонованого входу до Системи. Уразі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей про себе Банк відмовляє йому в наданні банківських послуг, передбачених цим Договором, а також у разі недотримання інших вимог даного Договору та Правил;
5.23.5. за попереднім повідомленням Клієнта блокувати його доступ до СДО ІО з метою здійснення ремонтних та профілактичних робіт;
5.23.6. інші права, передбачені Правилами.

5.24. Клієнт має право:
5.24.1. на власний розсуд користуватися послугами СДО ІО відповідно до умов даного Договору та Правил;
5.24.2. вимагати від Банку надання в приміщенні Банку або в інший спосіб за окремою домовленістю Сторін документального підтвердження здійснення Клієнтом банківської операції в СДО ІО; 5.24.3. інші права, передбачені Правилами.
5.25. Банк не несе відповідальність за відсутність доступу до СДО ІО або некоректну роботу СДО ІО у разі використання Клієнтом для здійснення такого доступу технічних та програмних засобів, які не відповідають вимогам Правил, або вчинення Клієнтом інших дій, що не відповідають вимогам Правил.
5.26. Підписанням Заяви на приєднання або Угоди Клієнт підтверджує, що номер мобільного телефону, який в ній зазначено буде Логіном, який разом з O.KOD, Паролем та OTP будуть доступні виключно особисто Клієнту та що будь-які інші треті особи не мають доступу до цих даних. Клієнт приймає на себе всі ризики та всю відповідальність, пов'язану з невиконанням цього положення Договору.
5.27. Клієнт зобов'язується відшкодовувати у повному обсязі всі понесені Банком збитки уразі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових та винних дій Клієнта.
5.28. Клієнт попереджений Баком та усвідомлює, що здійснене ним відключення перевірки CVV2/CVC2 коду до БПК підвищує ризик несанкціонованого використання коштів на рахунку з боку третіх осіб та приймає ризик такого несанкціонованого використання коштів на рахунку третіми особами.

6. ПОСЛУГА SMS-БАНКІНГ

6.1. Підписанням Договору Клієнт дозволяє Банку надсилати на Фінансовий номер або інший контактний номер, sms-повідомлення з інформацією щодо операцій, які здійснено за вказаним Клієнтом ПР та залишку коштів на ньому.
6.2. Послуга sms-банкінгу надається тим Клієнтам, які обслуговуються операторами мобільного зв'язку стандарту GSM, що мають відповідне обладнання і надають послуги передачі інформації на мобільні телефони через мережу Internet (e-mail-шлюзи).
6.3. sms-повідомлення надсилаються після кожної операції, яка відбулася по поточному рахунку.
6.4. Клієнт дає згоду на те, що інформація щодо операцій за вказаним Клієнтом ПР буде передаватися через відкриті канали зв'язку за допомогою sms-повідомлень і може стати відомою третім особам, у зв'язку з чим Клієнт не буде мати жодних претензій до Банку з цього приводу.
6.5. Клієнт зобов'язаний:
- невідкладно письмово повідомити Банк про зміну номеру телефону, який був зазначений як Фінансовий номер;
- негайно повідомити Банк про втрату мобільного телефону з SIM-картою з номером телефону, який був зазначений, як Фінансовий номер. До отримання від Клієнта відповідного письмового чи іншого повідомлення Банк не несе відповідальності за можливий перегляд інформації за поточним рахунком Клієнта третіми особами.

6.6. Клієнт має право при бажанні припинити надсилання повідомлень або змінити режим їх надсилання. Для цього йому необхідно звернутися в Банк з відповідною заявою.
6.7. Банк не несе відповідальності за ненадання послуги з причин, які не залежать від нього.
6.8. Банк не несе відповідальності за неотримання клієнтом sms-повідомлення з причин, залежних від оператора мобільного зв'язку клієнта або Internet-провайдера.
6.9. Відповідальність за нерозголошення відомостей про стан рахунку Клієнта, що містяться у sms-повідомленнях, несе Клієнт.
6.10. Банк залишає за собою право зв'язатися за Фінансовим номером телефону з Клієнтом для уточнення подробиць або виправлення невідповідностей в оформленні заявки.
6.11. Банк гарантує, що отримані від Клієнта відомості не будуть надані третім особам, крім випадків такого надання на підставі вимог чинного законодавства та цього Договору.

7. ПОСЛУГА «КОНСЬЄРЖ-СЕРВІС»

7.1. Послуга «Консьєрж-сервіс» підключається Клієнту автоматично у випадку оформлення ним відповідного Пакету послуг.
7.2. Послуга «Консьєрж-сервіс» передбачає надання інформаційних послуг клієнтам Банку на їх телефонні запити щодо консультації про розклад руху транспорту, наявність, придбання та бронювання квитків, навігацію в дорозі, інформаційну підтримку в чужому місті, виклик таксі, комунальних служб (слюсара, електрика, сантехніка), організацію техдопомоги з обслуговування автомобіля, бронювання готелів, отримання контактних даних ресторанів, барів, клубів, замовлення та бронювання столиків в кафе та ресторанах, послуга «афіша», уточнення контактів та адреси магазинів, АЗС, банків, банкоматів по території Україні.
7.3. Послуга «Консьєрж-сервіс» надається Консьєрж-оператором Mastercard, Visa.
7.4. Для того щоб скористатися послугою «Консьєрж-сервіс», Клієнт може, якщо Консьєрж-оператор:

- Mastercard:

- зателефонувати за номером телефону - 0 800 33 77 95;
- для дзвінків із-за кордону у Whats App: +38 (067) 401 77 95;
- написати в месенджері Telegram користувачу @mastercard_concierge_bot;
- написати в месенджері Viber користувачу mastercard_concierge_bot ;
- написати в месенджері Whats App за номером +38 (067) 401 77 95;
- надіслати E-mail на адресу - info@mastercard-concierge.com.

- Visa:

- зателефонувати за номером телефону - +38 (044) 300 05 03;
- написати в месенджері Telegram користувачу mssg.me/service_concierge;
- написати в месенджері Viber користувачу mssg.me/service_concierge;
- надіслати E-mail на адресу - visa@concierge.link.

7.5. Банк не несе відповідальності за якість послуг Консьєрж-оператором Mastercard, Visa.

8. РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ

8.1. Згідно з положеннями цього Договору Сторони визначають загальний порядок і умови здійснення операцій щодо розміщення Клієнтом банківських вкладів. У випадку прийняття рішення щодо розміщення банківського вкладу на умовах, які наведені на сайті Банку, Банк зобов’язується прийняти від Клієнта на зберігання суму вкладу, нараховувати на неї проценти, повернути вклад та виплатити нараховані проценти. Клієнт вважається повідомленим та ознайомленим з умовами розміщення банківського вкладу за обраним депозитним продуктом ознайомившись на сайті Банку з умовами обраного банківського вкладу до моменту його розміщення.
8.2. Сума, валюта, термін розміщення кожного з вкладів, розмір процентної ставки, порядок та умови нарахування і сплати процентів, умови повернення вкладу, а також інші умови розміщення вкладу, що не визначені цим Договором, визначаються умовами окремих договорів банківського вкладу, що укладаються на підставі цього Договору та з урахуванням його умов. Такі Договори банківських вкладів є невід’ємними частинами цього Договору та разом складають єдиний документ. У випадку розбіжності між умовами цього Договору та окремих Договорів банківських вкладів, застосуванню підлягають умови окремих Договорів банківських вкладів. Такі договори є публічними та розміщені на офіційному сайті Банку.
8.3. Договір банківського вкладу укладається у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа), створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").
8.3.1. У разі оформлення вкладу через СДО ІО, Клієнт підписує Договір банківського вкладу та надає згоду Банку на виконання платіжної операції внесення коштів на депозит із використанням електронного підпису (ОТП), що генерується Банком та надсилається Клієнту за допомогою sms-повідомлення на Фінансовий номер Клієнта безпосередньо перед підписанням Клієнтом. При цьому Договір банківського вкладу підписується Банком шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи Банку та надсилається Клієнту на адресу електронної пошти Клієнта, яку Клієнт зазначив при оформлені Договору

банківського вкладу, та яка зазначається у Договорі банківського вкладу або за його зверненням через Чат-бот. У випадку, коли розміщення вкладу відбувається через Відділення Договір банківського вкладу роздруковується та підписується зі сторони Банку уповноваженим працівником Відділення та зі сторони Клієнта та передається уповноваженим працівником Відділення Клієнту.
8.4. Надавач платіжних послуг платника не веде облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платника. Платник має право відкликати згоду на виконання платіжної операції у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції, який настає після списання коштів з рахунку платника. У разі підписання Клієнтом Договору банківського вкладу через СДО ІО із використанням електронного підпису (ОТП), момент безвідкличності настає одразу після підтвердження операції.

8.5. Клієнт має право відкликати платіжну інструкцію та згоду на платіжну операцію за вкладом, який оформлений у відділенні Банку, до настання моменту безвідкличності (до моменту списання коштів з вкладного рахунку) шляхом письмового звернення у відділенні Банку.
8.6. Внесення суми вкладу на вкладний рахунок в Банку підтверджується:
8.6.1. у випадку внесення коштів через касу Банку – платіжною інструкцією на переказ готівки;*
8.6.2. у випадку зарахування коштів з поточного рахунку – відповідною платіжною інструкцією завіреною підписами та печаткою зі сторони Банку;*
*Вступає в дію після технічної реалізації.
8.6.3. іншим документом, відповідно до вимог чинного законодавства України.
8.7. За вкладами оформленими через СДО ІО, Банк надсилає електронний примірник платіжної інструкції на email Користувача вказаний в Договорі банківського вкладу або за його зверненням через Чат-бот.* За вкладами оформленими через Відділення, паперова форма платіжної інструкції роздруковується та завіряється підписом та печаткою зі сторони Банку уповноваженим працівником Відділення та зі сторони Клієнта та передається уповноваженим працівником Відділення Клієнту.
*Вступає в дію після технічної реалізації.
8.8. Сума вкладу повертається Клієнту після закінчення строку, вказаного в Договорі банківського вкладу, на ПР Клієнта, відкритий у Банку або шляхом видачі готівкою через касу Банку.
8.9. У випадку повернення Банком вкладу на вимогу Клієнта достроково (за умови, якщо таке право передбачено умовами окремого Договору банківського вкладу), сума такого вкладу повертається клієнту шляхом видачі готівкою через касу Банку або зараховується на ПР Клієнта, відкритий у Банку. Клієнт шляхом укладення цього Договору доручає Банку у випадку дострокового повернення будь-якого вкладу (всієї суми вкладу чи його частини) зарахувати таку суму вкладу на ПР Клієнта, або на інший поточний рахунок Клієнта, вказаний в заяві на повернення вкладу. У випадку, якщо Клієнт має встановлений ліміт овердрафту на поточному рахунку, сума вкладу зараховується виключно на даний рахунок.
8.10. Нараховані проценти зараховуються на ПР Клієнта, відкритий у Банку.
8.11. Умови продовження строку (терміну) окремого вкладу можуть визначатись в кожному Договорі банківського вкладу окремо.
8.12. Клієнт має право продовжити строк (термін) кожного окремого вкладу на інший, ніж вказаний в Договорі банківського вкладу, відповідно до умов даного пункту. Таке продовження вкладу відбувається за умови отримання від Клієнта його згоди у ході телефонної розмови з уповноваженим працівником Контакт-центру Банку після обов'язкової ідентифікації Клієнта згідно встановленого Банком порядку. Строк (термін) окремого вкладу може продовжуватися в порядку та на умовах які відповідають обраному строку, визначеному цим положенням Договору, визначену кількість разів за згодою Клієнта. У випадку, якщо Клієнт не скористався своїм правом обрати строк (термін), на який буде продовжено окремий вклад, відповідно до умов цього пункту, продовження вкладу відбувається згідно умов, передбачених у кожному Договорі банківського вкладу.
8.13. У випадку продовження строку вкладу згідно п. п. 8.8., 8.9. Договору розрахунок процентів за кожний продовжений строк (термін) вкладу здійснюється за процентними ставками, які діють у Банку для банківських вкладів цього строку та виду, без укладення додаткових угод (договорів) до такого Договору банківського вкладу. Актуальні розміри процентних ставок за банківськими вкладами розміщуються у Відділеннях та на офіційному сайті Банку за електронною адресою: www.ideabank.ua. У разі незгоди Клієнта з новими розмірами процентних ставок, вважається, що Клієнт відмовився від такого Договору банківського вкладу та має право достроково одержати вклад без перерахунку процентів та будь-яких штрафних санкцій. У разі мовчання (відсутності письмових заперечень) Клієнта протягом терміну, який визначено в кожному Договорі банківського вкладу, вважається погодженим на запропонованих умовах. Графік нарахування процентів Клієнт може самостійно роздрукувати із офіційного сайту Банку.
8.14. Порядок нарахування та сплати процентів:
8.14.1. Проценти на вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження вкладу в Банк, до дня, який передує його поверненню Клієнту методом «факт/факт».
8.14.2. Якщо день виплати нарахованих процентів припадає на вихідний або святковий день, проценти можуть бути отримані Клієнтом у перший за ним банківський робочий день.

8.14.3. Банк гарантує виплату процентів за вкладом за ставкою, яка діяла при внесенні Клієнтом коштів у

Банк, протягом трьох місяців з дня відкриття рахунку за вкладом, після чого Банк має право ініціювати перед Клієнтом перегляд (зміну) процентних ставок у залежності від зміни грошово-кредитної політики або облікової ставки Національного банку України з відповідним повідомленням про це Клієнта будь-яким із способів на вибір Банку, а саме: особисто за умови явки Клієнта на Відділення; шляхом надсилання листа за вказаним Клієнтом місцем його проживання; розміщенням відповідного повідомлення через місцеві або регіональні друковані засоби масової інформації, на офіційному сайті Банку. У разі мовчання (відсутності письмових заперечень) Клієнта протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту повідомлення його в будь-який з вищевказаних способів про ініціювання Банком перегляду (зміни) процентної ставки вважається, що Клієнт погодився з правочином про перегляд (зміну) розмірів процентних ставок за вкладом, запропонованих Банком, без укладення додаткових угод (договорів) до Договору банківського вкладу, а змінені розміри процентних ставок за вкладом набувають чинності після закінчення вищевказаного десятиденного строку та відображаються у виписці за вкладним рахунком Клієнта при найближчій його явці в Банк. Якщо Клієнт не погоджується з запропонованим Банком переглядом (зміною) процентних ставок за вкладом, він зобов'язаний протягом вищевказаного десятиденного строку письмово повідомити Банк про свою незгоду.

8.14.4. Нарахування процентів за Договором 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).

8.15. Права і обов`язки Банку:

8.15.1 Банк зобов'язується прийняти суму вкладу від Клієнта із сплатою процентів на умовах, визначених обраним Договором банківського вкладу.

8.15.2 Банк має право використовувати тимчасово вільні кошти Клієнта (суму вкладу) протягом періоду зберігання вкладу в Банку.

8.15.3 Банк має право достроково розірвати Договір банківського вкладу і достроково повернути Клієнту суму вкладу, виплативши проценти за вкладом за фактичний строк зберігання суми вкладу в Банку, у тому числі:

- у разі незгоди Клієнта із переглядом (зміною) процентної ставки;
- у разі, якщо залишок коштів на рахунку Клієнта є меншим від суми, визначеної Договором банківського вкладу;
- у разі прийняття Банком рішення щодо розірвання ділових відносин, відповідно до п.2.17. цього Договору;
- у інших випадках, передбачених чинним законодавством. При цьому Банк у встановленому порядку закриває вкладний рахунок Клієнта, а невиплачений залишок коштів на рахунку виплачується Клієнту на його першу вимогу. Про розірвання Договору банківського вкладу Банк повинен повідомити Клієнта за три календарних дні.

Банк закриває вкладний рахунок Клієнта, а невиплачений залишок коштів (у тому числі нараховані проценти) перераховує за наданими клієнтом реквізитами) або зберігає та обліковує, для подальшого повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку.

8.15.4. З урахуванням особливостей програмного забезпечення Банку або внесення змін до нормативно-правових актів НБУ під час дії Договору банківського вкладу або його пролонгації Банк має право змінити номер вкладного рахунку без укладення додаткових угод до Договору банківського вкладу. При цьому новий номер рахунку відображається у виписці за вкладним рахунком.

8.16. Права і обов'язки Клієнта:

8.16.1 Клієнт зобов'язується передати Банку тимчасово вільні кошти (суму вкладу) на умовах, визначених Договором банківського вкладу.

8.16.2 При явці у Банк з метою одержання процентів та/або суми вкладу Клієнт зобов`язаний пред`явити відповідному працівнику Банку окремий Договір банківського вкладу та документ, що посвідчує його особу, а у випадку розірвання такого договору або продовження строку його дії – паспорт та довідку (картку) державної податкової служби про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків. Паспорт та довідка (картка) державної податкової служби про присвоєння ідентифікаційного номера платника податків пред'являються Клієнтом у Банк не рідше одного разу врік.

8.16.3 Клієнт має право видати будь-якій особі довіреність на право одержання процентів та/або суми вкладу і розпорядження вкладним рахунком.

8.16.4 Клієнт має право ініціювати перед Банком перегляд строку (терміну) вкладу (в тому числі щодо його зменшення), шляхом направлення Банку письмової пропозиції. У випадку досягнення Сторонами згоди щодо перегляду строку (терміну) вкладу в сторону його зменшення, розрахунок процентів за вкладом здійснюється наступним чином:

8.16.4.1. По вкладах без автоматичної пролонгації проценти, нараховані на суму вкладу з моменту укладення Договору банківського вкладу перераховуються, виходячи з процентних ставок за вкладами із скороченням строку (терміну) вкладу які затверджені рішенням Комітету управління активами, пасивами і тарифами Банку на момент укладення окремого Договору банківського вкладу, а проценти, що були нараховані на цю суму та фактично виплачені, утримуються Банком з суми вкладу. Проценти, нараховані на суму вкладу протягом решти 12-ти місяців (за наявності) терміну дії Договору банківського вкладу, виплачуються без їх

перерахунку.
8.16.4.2. По вкладах з автоматичною пролонгацією:

- проценти, нараховані на суму вкладу з моменту укладення Договору банківського вкладу до дати вказаної в п.1.1 Договору банківського вкладу, перераховуються, виходячи з процентних ставок за вкладами із скороченням строку (терміну) вкладу які затверджені рішенням Комітету управління активами, пасивами і тарифами Банку на момент укладення окремого Договору банківського вкладу, а проценти, що були нараховані на цю суму та фактично виплачені, утримуються Банком з суми вкладу;

- у випадку пролонгації Договору банківського вкладу проценти, нараховані на суму вкладу за попередні терміни виплачуються без їх перерахунку. Проценти, нараховані на суму вкладу за останній пролонгований термін, перераховуються з початку дії такого, виходячи з процентних ставок за вкладами із скороченням строку (терміну) вкладу які затверджені рішенням Комітету управління активами, пасивами і тарифами Банку на момент укладення окремого Договору банківського вкладу, а проценти, що були нараховані на цю суму і фактично виплачені, утримуються Банком з суми вкладу;
- проценти, нараховані на суму вкладу протягом решти 12-ти місяців терміну дії Договору банківського вкладу, виплачуються без їх перерахунку.

8.16.5 Клієнт шляхом укладення цього Договору доручає Банку у випадку досягнення Сторонами згоди щодо перегляду строку (терміну) вкладу в сторону його зменшення відповідно до п.8.13.4 цього Договору перерахувати в день закінчення строку (терміну) вкладу суму вкладу (у тому числі, нараховані проценти) на поточний рахунок Клієнта, відкритий у АТ «Ідея Банк», МФО 336310, якщо реквізити іншого поточного рахунку Клієнта не будуть додатково вказані Клієнтом.
8.16.6 Якщо таке право передбачене умовами окремого Договору банківського вкладу, Клієнт може достроково розірвати такий Договір та вимагати дострокового повернення суми вкладу. Про дострокове розірвання Договору банківського вкладу Клієнт повинен повідомити Банк за 3 (три) робочих дні у письмовій формі, подавши Банку відповідну заяву (в 2-х примірниках). Заява про дострокове розірвання Договору банківського вкладу реєструється в журналі вхідної кореспонденції Банку в день її надходження один її примірник з відміткою Банку про прийняття повертається Клієнту.
8.16.7 Клієнт шляхом укладення цього Договору доручає Банку у випадку дострокового повернення вкладу відповідно до п.8.13.6 цього Договору перерахувати таку суму вкладу (у тому числі, нараховані проценти) на поточний рахунок Клієнта, відкритий у АТ «Ідея Банк», МФО 336310, якщо реквізити іншого поточного рахунку Клієнта не будуть вказані в заяві про дострокове повернення вкладу.
8.16.8 Клієнту забороняється використовувати вкладний рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності та незалежної професійної діяльності.
8.17. В разі невиконання або неналежного виконання умов Договору банківського вкладу винна Сторона повинна відшкодувати іншій Стороні усі завдані цим збитки в порядку, визначеному чинним законодавством.
8.17.1 Банк, у разі невиконання (неналежного виконання) вимог за цим Договором про повернення вкладу (депозиту) або його частини, зобов'язаний прийняти від вкладника заяву на повернення коштів та письмово повідомити вкладника поштою за адресою проживання або на електронну поштову скриньку Клієнта, про дату взяття заяви на облік Банком та причини невиконання (неналежного виконання) вимог договору банківського вкладу в термін до 5 робочих днів.
8.18. Банк зобов'язаний зберігати інформацію про Клієнта, яка стала йому відома у зв'язку з укладенням та виконанням цього Договору, та становить банківську таємницю, конфіденційну інформацію або іншу інформацію, що охороняється законом, та не вправі без дозволу Клієнта розкривати таку інформацію, крім випадків, передбачених цим Договором та законом. За порушення вказаного вище зобов'язання Банк несе відповідальність, передбачену законом.
8.19. Договір банківського вкладу діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за ним.
8.20. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов`язань за Договором банківського вкладу, якщо воно є наслідком надзвичайних і непередбачуваних обставин та подій, визначених ч. 2, ст. 14 ЗУ «Про торгово-промислові палати в Україні», (надалі – «Форс-мажор»), якщо Торгово-промислова палата України засвідчила факт настання форс-мажорних обставин та надала сертифікат про настання таких обставин, прийняття нормативно-правових актів органами державної влади та управління тощо, які унеможливлюють чи суттєво ускладнюють виконання зобов`язань за Договором банківського вкладу
8.21. Листи Банку направляються за місцем проживання Клієнта, простою поштовою кореспонденцією. Надісланий таким чином лист вважається доставленим належним чином. Повідомлення Банку згідно з таким Договором банківського вкладу вважається доставленим Клієнту: у день здачі листа Банку на Відділення поштового зв'язку (у разі надіслання повідомлення листом), в момент явки Клієнта в Банк (Відділення) (у разі особистого повідомлення при явці Клієнта в Банк), у день опублікування повідомлення Банку в одному з місцевих або регіональних друкованих засобах масової інформації (у разі повідомлення шляхом публікації).
8.22. Операції за рахунком Клієнта, виплата коштів за його довіреністю здійснюється на підставі цього Договору, окремих Договорів банківських вкладів та оформлених додатків до них (у разі оформлення Клієнтом довіреності, яка знаходиться в Банку).
8.23. Обслуговування вкладного рахунку здійснюється згідно Тарифів Банку. Клієнт підтверджує, що він

ознайомлений з тарифами Банку та погоджується з ними.
8.24. Всі вимоги, які виникають при виконанні Договору банківського вкладу або у зв'язку з ним, або випливають з нього та становлять предмет спору, підлягають розгляду у постійно діючому Третейському суді при Асоціації українських банків, згідно з регламентом третейського суду, який є невід'ємною частиною даної третейської угоди. Умови Договору банківського вкладу, які містять відомості про найменування сторін та їх місцезнаходження, є складовими частинами даної третейської угоди. Місце і дата укладення третейської угоди відповідають місцю і даті укладення Договору банківського вкладу.

8.25. Відповідно до законодавства України Банк виконує функції податкового агента під час нарахування на користь фізичних осіб - Клієнтів доходів у вигляді процентів від сум розміщених на вкладних (депозитних) рахунках. У зв'язку з цим Банк без окремого розпорядження Клієнта утримує та перераховує до бюджету відповідну суму податку (збору) з доходів фізичної особи-Клієнта, іншого податку (збору), відповідно до вимог закону.
8.26. Фонд гарантує Вкладнику відшкодування коштів за його вкладом та відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, станом на кінець дня, що передує дню 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. Виплата гарантованої суми здійснюється Фондом у національній валюті України. Відшкодування коштів в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку ліквідації банку). Умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти, визначені частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативними актами Фонду та розміщені на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за посиланням www.fg.gov.ua.
Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує, що текст актуальної версії довідки про систему гарантування вкладів йому повідомлений, зміст довідки йому зрозумілий та довідку клієнтом отримано в письмовій формі (на паперовому носії безпосередньо або в електронному вигляді за адресою http://bit.ly/2HZxPxN).
Сторони домовились про те, що Банк надає вкладнику Довідку під час дії договору не рідше ніж один раз на рік шляхом розміщення актуальної Довідки на офіційному веб-сайті Банку www.ideabank.ua у рубриці «Гарантування вкладів», а Вкладник зобов'язується самостійно з нею ознайомитись або отримати у Відділені паперовий екземпляр Довідки.
Терміни "вклад" та "вкладник" вживаються у значенні наведеному в Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

9. УМОВИ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ БЕЗ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

9.1. Банк надає Позичальнику споживчий кредит на підставі цього Договору та Договору кредиту, укладеного з Позичальником **(надалі – Договір кредиту)**. Умови Договору кредиту в сукупності з умовами цього Договору визначають цілісні умови кредитування Позичальника, передбачені Законом України «Про споживче кредитування». У разі виявлення суперечностей між нормами Договору кредиту та цього Договору застосовуються норми Договору кредиту. Договір кредиту укладається у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").
9.2. Кредит (грошові кошти) надається на поточні потреби Позичальника включаючи витрати на страховий платіж (у разі наявності).
9.3. Сума, валюта, строк, тип кредиту, мета кредиту, розмір процентної ставки, загальна вартість кредиту з урахуванням реальної річної процентної ставки для Позичальника на дату укладення Договору кредиту, розмір плати за обслуговування кредитної заборгованості та/або комісій за надання кредиту чи інших комісій, що можуть бути погоджені між Сторонами, умови сплати щомісячного платежу, необхідність укладення договорів щодо супровідних послуг вказуються в Договорі кредиту.
9.4. Всі укладені між Сторонами протягом строку дії цього Договору, зміни до Договору кредиту, які оформляються додатками до Договору кредиту є невід'ємними частинами цього Договору, Договору кредиту та разом складають єдиний документ.
9.5. Кредитний продукт обирається Позичальником самостійно з переліку визначається наступними критеріями:

- назва Кредитного продукту;
- сума Кредиту;
- строк Кредиту;
- денна процентна ставка;

- процентна ставка за Кредитом;
- розмір комісій Банку;
- інші умови користування та/або повернення Кредитом.

Сторони погоджуються, що строк Кредиту в будь-якому випадку не може бути більшим за строк дії вказаний в Договорі кредиту.

9.6. Банк надає кредит у день підписання Договору кредиту на строк або термін, вказаний в Договорі кредиту шляхом зарахування грошових коштів на банківський поточний рахунок Позичальника, вказаний Договорі кредиту (при видачі кредиту у готівковій формі) та/або в безготівковій формі шляхом перерахування за реквізитами вказаними в Договорі кредиту та/або шляхом зарахування грошових коштів на банківський поточний рахунок Позичальника, вказаний в Договір кредиту з метою подальшого перерахування безготівковим шляхом за реквізитами вказаними в Договорі кредиту. Датою видачі кредиту, є дата списання коштів з позичкового рахунку за реквізитами, вказаними в Договорі кредиту.

9.7. Повернення заборгованості за Кредитом, враховуючи сплату процентів за його користування та сум комісійних (-ної) винагород (-и), якщо сплата таких комісійних винагород передбачена Договором кредиту, здійснюється Позичальником щомісячно відповідно до визначених умов в Договорі кредиту.

9.8. За користування кредитом Позичальник сплачує:

9.8.1. Фіксовану річну процентну ставку згідно Договором кредиту, яка вказується в Договорі кредиту та є незмінною протягом усього строку дії Договору кредиту;

Або річну змінювану процентну ставку в розмірі, що визначається як змінна частина ставки, збільшена на Маржу Банку вказану в Договорі кредиту. Змінна частина процентної ставки визначається умовами Договору кредиту та розраховується із значення UIRD (Український індекс за депозитами фізичних осіб) за терміном 3 місяці в гривні (надалі – Індекс), відповідно до умов Договору Кредиту, за останній день попереднього місяця. Індекс використовується як база для визначення процентної ставки. Індекс переглядається та може змінюватись Банком щомісячно. Максимальний розмір змінюваної процентної ставки може становити не більше ніж 90% річних. Статистичні дані Національного банку України, які містять Індекс, розміщуються на офіційному сайті Національного Банку України за адресою: www.bank.gov.ua. Сторони домовились, що у випадку зміни назви Індексу чи посилання на Індекс, але без зміни його економічної суті, Сторони не вносять змін до Договору, і такі дані продовжують використовуватись у формулі визначення змінної частини ставки.

Банк може в будь-який момент за Рішенням Банку визначити змінну частину процентної ставки нижчу ніж ставка, яка розрахована відповідно до цього пункту Договору на основі зміни ключових ринкових показників.

Банк повідомляє Позичальника про зміну розміру процентної ставки з підстав викладених вище у цьому пункті та надсилає Позичальнику новий Графік за Договором кредиту листом не пізніш як за 15 календарних днів до дати, з якої почне діяти нова ставка. Таке повідомлення вважається надісланим в день його відправлення на адресу Позичальника, що зазначена в Договорі кредиту. До направлення повідомлення на адресу Позичальника поштою прирівнюється також і його вручення Позичальнику чи представнику Позичальника під розписку. Новий Графік стає невід'ємною частиною Договору кредиту.

Позичальник стверджує, що розуміє суть і принципи визначення процентної ставки, усвідомлює ризики, які випливають із змінної частини ставки протягом всього строку кредитування, і погоджується на ці ризики.

У випадку припинення публікації Національним банком України статистичних даних, які містять Індекс, або в разі, якщо індекс, який використовується як база для визначення змінної частини ставки стає недійсним з інших передбачених законом підстав, він фіксується на рівні останнього значення опублікованого Національним банком України.

9.8.2. Плату за обслуговування кредитної заборгованості щомісячно до закінчення строку Договору кредиту, в терміни та в розмірах, визначених згідно з Графіком за Договором кредиту.

9.9. Позичальник повертає кредит разом з процентами та платою за обслуговування кредитної заборгованості до дня/числа кожного місяця, згідно з Графіком, що вказаний в Договорі кредиту. Платежі здійснюватимуться на транзитний рахунок, вказаний в Договорі кредиту, з якого проводиться погашення заборгованості за Договором кредиту. Датою оплати кредиту є дата поступлення коштів на транзитний рахунок Банку.

9.10. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором кредиту у повному обсязі ця сума погашає заборгованість у такій черговості:

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

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

3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Договору кредиту.

9.11. Погашення простроченої заборгованості за Договором кредиту (крім штрафних санкцій) здійснюється шляхом списання Банком з транзитного рахунку суми простроченої заборгованості в день надходження грошових коштів на транзитний рахунок. Погашення штрафних санкцій та іншої заборгованості (в т.ч. дострокове погашення заборгованості за кредитом) здійснюється в найближчу дату платежу, визначену Графіком.

За умови отримання відповідної письмової заяви від Позичальника про часткове дострокове погашення кредиту Банк здійснює відповідне коригування кредитних зобов'язань у бік їх зменшення та на вимогу Позичальника надає новий Графік згідно діючих Тарифів Банку.

9.12. З укладенням цього Договору, Позичальник доручає Банку здійснювати договірне списання Банком з будь-яких рахунків Позичальника в АТ «Ідея Банк» грошових коштів в розмірі наявної заборгованості по кредиту, нарахованих процентах, плати за обслуговування кредитної заборгованості, неустойках, штрафах, пені та будь-яких інших грошових зобов‘язань за цим Договором, строк виконання яких настав. Таке договірне списання може здійснюватися Банком на підставі цього Договору будь-яку кількість разів. В тому числі, Позичальник доручає Банку без додаткового погодження з ним здійснювати договірне списання коштів з будь-якого рахунку Позичальника в іншій валюті (у випадку відсутності або недостатності у Позичальника коштів у валюті, необхідній для оплати зобов’язань за цим Договором) і доручає самостійно продати за рахунок таких коштів валюту, необхідну для виконання зобов’язань, на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що визначається на дату такого списання, на що Позичальник уповноважує Банк шляхом підписання цього Договору. При цьому всі витрати, пов‘язані із продажем коштів у валюту відповідного зобов’язання, включаючи (але не виключно) комісії (згідно з діючими тарифами), обов’язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі- продажу валют та всі інші витрати (в тому числі обов’язкові в силу закону), покладаються на Позичальника та утримуються Банком чи списуються в порядку договірного списання. Позичальник підписанням цього Договору надає право Банку утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Позичальника в національній валюті. При цьому Позичальник доручає Банку оформити заявку на продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України від імені Позичальника. У випадку невиконання Позичальником зобов’язань в повному розмірі, Банк має право звернути стягнення та реалізувати майно Позичальника для погашення заборгованості. У випадку невиконання Позичальником зобов’язань, Банк має право видавати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання за рахунок коштів, наявних на рахунках Позичальника у Банку.

Договірне списання строкових платежів за Договором здійснюється Банком в день настання терміну сплати, якщо така сплата не була здійснена Позичальником в інший спосіб. Також, підписанням цього Договору, Позичальник не заперечує, що на виконання рішень судів (рішень інших органів), що були ухвалені про стягнення коштів (у тому числі з АТ «Ідея Банк») на його користь, зазначені кошти зараховуються (сплачуються) на його банківський поточний рахунок в АТ «Ідея Банк» з дотриманням вимог податкового законодавства.

9.13. Нарахування процентів здійснюється 2 рази на місяць за методом «факт/факт», а плата за обслуговування кредитної заборгованості нараховується не рідше одного разу на місяць, починаючи з дати надання кредиту. Графік Позичальника за Договором кредиту в розрізі сум погашення кредиту, процентів і плати за обслуговування кредитної заборгованості є невід'ємною частиною Договору кредиту. Нарахування процентів і плати за обслуговування кредитної заборгованості припиняється після повного повернення всієї заборгованості за Договором кредиту, а також у інших випадках, передбачених цим Договором або законом. Банк може припинити нарахування процентів та/або інших нарахувань, передбачених умовами Договору кредиту, а також неустойки (штрафу, пені) з моменту звернення Банку до Позичальника із вимогою про дострокове виконання кредитних зобов’язань, в разі невиконання Позичальником кредитних зобов’язань у строк, передбачений законодавством.

9.14. Базою для нарахування процентів є неповернена сума кредиту, базою для нарахування плати за обслуговування кредитної заборгованості є початкова сума кредиту.

Позичальник зобов’язаний повернути заборгованість за Договором, сплатити неустойку (штрафи, пені) та відшкодувати завдані Банку збитки.

9.15. Позичальник зобов’язується:

9.15.1. Одержати і використати кредит на поточні потреби та цілі вказані в Договорі кредиту, які не повинні бути пов’язані із підприємницькою діяльністю.

9.15.2. Повернути кредит разом з процентами та платою за обслуговування кредитної заборгованості до дня/числа кожного місяця, згідно з Графіком.

9.15.3. У разі зміни персональних або контактних даних повідомити Банк у порядку та у строки, відповідно до п.2.11. цього Договору.

9.15.4. Повернути кредит, проценти, плату за обслуговування кредитної заборгованості достроково на вимогу Банку у випадках, передбачених п.9.19.3. цього Договору.

9.15.5. Не рідше, ніж раз на 11 місяців з дати останнього документу про доходи поданого до Банку (у випадку його відсутності з моменту укладення Договору кредиту), або на першу письмову вимогу Банку - протягом 10 робочих днів з моменту отримання такої вимоги, здійснювати підтвердження свого фінансового стану, надавши Банку відповідні оригінали та/або копії документів про доходи.

9.15.6. Утриматися від надання поруки, застави за грошовими зобов’язаннями третіх осіб без згоди Банку.

9.15.7. Завчасно, до моменту подання в Банк заявки на кредит, повідомити Банк про наявні рішення, дії з боку державних, судових або інших органів, які можуть негативно вплинути на Позичальника, у тому числі на його діяльність або фінансові можливості.

9.15.8. Сплатити неустойку (штраф, пеню), інші нарахування та відшкодувати завдані Банку збитки на умовах цього Договору.
9.15.9. Надавати на першу вимогу Банку та/або з власної ініціативи достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта, в тому числі, уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта, дотримання вимог FATCA та/або фінансового моніторингу його операцій, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Позичальником при укладанні цього Договору (паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних реквізитів і т.д.), у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом 10 (десяти) календарних днів з дати одержання письмової вимоги від Банку або з дати настання відповідних змін. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення Позичальником умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Позичальнику у наданні будь-яких послуг за цим Договором.

9.16. Позичальник має право:

9.16.1. Одержувати від Банку інформацію про заборгованість за Договором кредиту.
9.16.2. Достроково повернути всю суму кредиту або її частину.
9.16.3. Відмовитися від Договору кредиту протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів від дати його укладення шляхом особистого повідомлення Банку у письмовій формі, з одночасним поверненням протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору кредиту, грошових коштів, одержаних за Договором кредиту та сплати процентів за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором кредиту. Якщо Споживач (Позичальник) подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій. Споживач (Позичальник) зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, одержані згідно з Договором кредиту та даним Договором. Одночасно здійснюється відмова від послуг страхування (у разі наявності).
9.16.4. Не частіше одного разу на місяць отримати у Банку надання безоплатної інформації про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Банку, виписку з рахунків щодо погашення заборгованості та іншої інформації, яка повинна надаватися Позичальнику за законом.

9.17. Відповідальність Позичальника:

9.17.1. За невиконання чи неналежне виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором кредиту та даним Договором, Банк має право нараховувати пеню, за кожен день прострочення на прострочену суму (кредиту, процентів, плати за обслуговування кредитної заборгованості) в розмірі: 0,15% - в період прострочення оплати від 1 до 60 календарних днів та 0,65% - в період прострочення оплати з 61 календарного дня та по день повного погашення заборгованості за Договором кредиту, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період прострочення. Сукупна сума неустойки (пені), нарахована за порушення зобов'язань Позичальником на підставі Договору, не може перевищувати половини суми кредиту, одержаної споживачем за таким договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін.
9.17.2. У разі неподання Позичальником до Банку документів згідно п.9.15.5. даного Договору, Банк має право стягнути з Позичальника штраф у розмірі 500,00 грн. за кожен випадок такого неподання.
9.17.3. Позичальник, який прострочив виконання грошового зобов'язання після закінчення строку дії Договору, зобов'язаний оплатити суму заборгованості, а також три проценти річних від простроченої суми, за неправомірне користування грошовими коштами відповідно до ст. 625 Цивільного кодексу України, та/або інші платежі передбачені індивідуальною частиною угоди про кредитування.
9.17.4. Позичальник може бути звільнений від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором кредиту лише у випадках та в порядку, прямо передбачених законодавством України.

9.18. Банк зобов'язується:

9.18.1. Видати Позичальнику кредитні кошти на умовах, передбачених даним Договором кредиту та даним Договором.
9.18.2. Надавати Позичальнику консультації з питань виконання Договору кредиту і повідомляти Позичальника у разі зміни платіжних реквізитів.
9.18.3. Протягом 10 робочих днів з дати відступлення права вимоги за Договором кредиту новому кредитору або залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості, повідомити Позичальника у передбачений законом спосіб про такий факт та про передачу персональних даних Позичальника.

9.19. Банк має право:

9.19.1. Проводити перевірку фінансового і матеріального стану Позичальника.
9.19.2. Проводити перевірку достовірності наданих Позичальником відомостей, документів, цільового використання кредиту.
9.19.3. Вимагати дострокового повернення кредиту, сплати процентів, плати за обслуговування кредитної заборгованості, відшкодування збитків, а Позичальник зобов'язаний на вимогу Банку достроково виконати

вказані грошові зобов'язання, в наступних випадках:

- порушення Позичальником терміну сплати щомісячних платежів більш ніж на 1 (один) календарний місяць;
- встановлення недостовірності інформації чи документів, наданих Позичальником Банку відповідно до цього Договору та/або приховування Позичальником важливої інформації про свій фінансовий або правовий стан, яка могла значним чином вплинути на прийняття Банком рішення про надання кредиту, або продовження кредитування;
- погіршення фінансового стану Позичальника;
- надання поруки, застави за грошовими зобов'язаннями третіх осіб без згоди Банку;
- за наявності рішення суду, що набуло законної сили, та/або вчинення дії будь-яким державним, судовим або іншим уповноваженим органом, які істотно ускладнюють Позичальнику або роблять неможливим розпорядження власним майном;
- в разі незгоди Позичальника з новим розміром змінюваної процентної ставки;
- невиконання або неналежного виконання Позичальником будь-якої іншої умови Договору кредиту.

9.19.4. У будь-який спосіб розкривати третім особам (в тому числі, але не виключно: органам державної влади та місцевого самоврядування, страховику, контрагентам (партнерам) Банку, які були та/або будуть залучені останнім на договірній основі, акціонерам Банку, їх пов'язаним особам, професійним аудиторам, членам сім'ї (родичам), роботодавцям Позичальника, іншим особам) інформацію про Позичальника, що містить банківську таємницю (в тому числі інформацію щодо кредитних операцій, стан та розмір заборгованості перед Банком тощо), персональні дані Позичальника. Дане право надається Банку з метою стягнення заборгованості з Позичальника за кредитом, відступлення права вимоги за Договором, проведення аудиторської чи іншої перевірки, захистом прав та охоронюваних законом інтересів Банку, реалізації повноважень Банку як кредитора, а також в інших випадках, передбачених законодавством України.

9.20. Відповідальність Банку: у випадку порушення Банком терміну надання кредиту, більш ніж на 7 банківських днів, Банк на вимогу Позичальника повинен відшкодувати йому обґрунтовані завдані збитки.

9.21. Всі вимоги, які виникають при виконанні Договору кредиту або у зв'язку з ним, або випливають з нього та становлять предмет спору, підлягають розгляду судом за правилами підсудності, встановленими процесуальним законом.

9.22. Сторони домовились, що строк позовної давності за Договором кредиту, встановлюється Сторонами тривалістю у 20 (двадцять) років.

9.23. Договір кредиту виконується за місцем знаходження Банку: 79008, м. Львів, Галицький р-н., вул. Валова, 11, та у випадку спору між Сторонами за цим Договором, позов може пред'являтися також за місцем виконання Кредитного Договору.

9.24. Всі повідомлення Сторін за Договором кредиту вважатимуться зробленими належним чином, якщо вони будуть здійснені у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом або вручені особисто за зазначеними в Кредитному Договорі адресами Сторін.

9.25. Банк зобов'язаний зберігати інформацію про Позичальника, яка стала йому відома у зв'язку з укладенням та виконанням Договору кредиту та цього Договору та становить банківську таємницю, конфіденційну інформацію, або іншу інформацію, що охороняється законом, та не вправі без дозволу Позичальника розкривати таку інформацію крім випадків, передбачених Договором кредиту, цим Договором та законом. За порушення вказаного вище зобов'язання, Банк несе відповідальність, передбачену законом.

9.26. У разі невиконання Позичальником умов Договору кредиту, Банк має право вимагати відшкодування збитків та витрат шляхом здійснення примусового стягнення, пред'явити позов до Позичальника, а також віднести на рахунки простроченої заборгованості всі суми заборгованості Позичальника.

9.27. Позичальник гарантує, що: уся інформація, відомості та документи (у тому числі ті, що містяться в Договорі кредиту та кредитній справі Позичальника у Банку), які повідомлені та надані ним Банку з метою одержання кредиту, є достовірними і відповідають дійсності; кредит одержується ним на поточні потреби та не пов'язаний із підприємницькою діяльністю; Банк перед укладенням Договору кредиту повідомив йому в належній формі в повному обсязі інформацію, передбачену законодавством України, зазначена інформація йому відома та зрозуміла, він ознайомився з Тарифами Банку і згоден з ними; умови Договору кредиту та даного Договору він вважає справедливими і такими, що відповідають його інтересам.

9.28. Цей Договір в частині споживчого кредиту є укладеним з дня прийняття Позичальником пропозиції щодо укладення даного Договору, підписанням Позичальником Договору кредиту та діє протягом строку кредитування, але в будь-якому випадку до повного виконання сторонами своїх обов'язків за Договором кредиту та даним Договором.

9.29. Позичальник заявляє, що немає жодного рішення, не була вчинена жодна дія з боку державних, судових або інших органів, яка може негативно вплинути на Позичальника, у тому числі на його діяльність або фінансові можливості.

9.30. Позичальник дає згоду Банку на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та поширення через Бюро кредитних історій інформації щодо себе (в т.ч. інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування), а також на перевірку особистих даних (встановлення фактів втрати паспорта особи, зміни прізвища тощо), в порядку, визначеному Законом України «Про

організацію формування та обігу кредитних історій». Позичальник підтверджує, що повідомлений Банком про те, що інформація для формування його кредитної історії буде передана: Товариству з обмеженою відповідальністю «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», з місцезнаходженням: 02002 м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11 та Товариству з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій» з місцезнаходженням: 01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, 1-д.

9.31. Позичальник надає Банку згоду на збирання, накопичення, використання та обробку його персональних даних, отриманих з метою надання кредиту при формуванні Бази персональних даних «Клієнти АТ «Ідея Банк» в межах, визначених чинним законодавством, що можуть бути передані іншим розпорядникам цієї Бази. Дане право на використання та обробку персональних даних діє безстроково до моменту письмового скасування. Позичальник звільняє Банк від обов'язку повідомлення про передачу його персональних даних пов'язаним товариствам Банку, партнерам Банку чи іншим розпорядникам бази персональних даних, які є такими відповідно до закону та цього Договору. Позичальник підтверджує, що отримав повідомлення про включення інформації про Позичальника до Бази персональних даних «Клієнти АТ «Ідея Банк» в межах, визначених чинним законодавством з метою видачі кредиту, а також відомості про права Позичальника, визначені Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким надаються дані про Позичальника, для виконання зазначеної мети.

Клієнт надає оператору мобільного зв'язку згоду на збирання, накопичення, використання та обробку його персональних даних, отриманих з метою виконання цього договору, на оброблення інформації про надання та отримання телекомунікаційних послуг та на передачу зазначеної інформації АТ «Ідея Банк» в межах, визначених чинним законодавством, з метою подальшого інформування Клієнта про фінансові послуги. Дане право на використання та обробку та передачу персональних даних діє безстроково до моменту письмового скасування.

9.32. У разі, якщо Договором кредиту передбачено страхування життя Позичальника, то таке страхування здійснюється відповідно до правил добровільного страхування, затверджених страховиком та зареєстрованих в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг. Позичальник підтверджує, що він до набуття прав та обов'язків страхувальника в повній мірі ознайомлений із такими правилами добровільного страхування, згодний з ними, а самі правила не потребують додаткового тлумачення. При цьому:

- страховиком є страхова компанія, яка акредитована Банком та якій Позичальник запропонував встановити відносини добровільного страхування життя. Перелік страхових компаній надається Клієнту на вибір з переліку акредитованих;
- страхувальником/застрахованою особою є Позичальник;
- вигодонабувачем є Банк;
- предметом відносин страхування є майнові інтереси Позичальника, що не суперечать законодавству України, пов'язані з його життям;
- страхові випадки вказуються в Договорі кредиту;
- умови здійснення страхових виплат, підстави для відмови у здійснення страхових виплат, порядок зміни умов і припинення страхування, права, обов'язки та відповідальність сторін встановлюються та регулюються відповідно до правил добровільного особистого страхування від нещасних випадків, фінансових ризиків, затвердженими відповідним страховиком та зареєстрованими в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- страховий платіж сплачується Позичальником на підставі укладеного договору страхування в день надання Кредиту. Позичальник доручає, а Банк бере на себе зобов'язання сплатити за рахунок наданого Кредиту та від імені Позичальника страховий платіж за таким договором страхування в день надання Кредиту. Кредитор за дорученням Позичальника направляє страхові виплати, за їх наявності, на погашення наявної заборгованості за Договором кредиту.

У разі настання страхового випадку, наслідком якого є смерть Позичальника, Страхова виплата належна Банку як Вигодонабувачу, зараховується у погашення зобов'язань Позичальника за Договором кредиту.

9.33. У разі вимоги Банку про дострокове повернення кредиту: (1) термін повернення кредиту вважається таким, що настав, та (2) Банк вправі, але не зобов'язаний нараховувати проценти до повного повернення кредиту, (3) Позичальник зобов'язаний повернути заборгованість за Договором кредиту та Договором, сплатити неустойку (штрафи, пені) та відшкодувати завдані Банку збитки.

9.34. Кожна із Сторін зобов'язана зберігати повну конфіденційність фінансової, комерційної та іншої інформації, отриманої від іншої сторони, і не розголошувати її, за винятком передбачених законом та/або цим Договором випадків.

9.35. Відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит здійснюється відповідно до цивільного законодавства.

10. КРЕДИТНІ КАРТКИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

10.1. Даним розділом встановлюються особливості банківських продуктів з Кредитною лінією до БПР, який відкривається та обслуговується з урахуванням вимог Договору, зокрема Розділу 3 щодо відкриття та обслуговування БПР.

10.2. Основні характеристики банківського продукту Кредитні картки фізичних осіб викладені у даному

Розділі та оприлюднюються на офіційному сайті Банку www.ideabank.ua.

10.3. Клієнт зобов'язаний:

10.3.1. Чітко і сумлінно виконувати умови Договору та Угоди.

10.4. Клієнт має право:

10.4.1. Відмовитися від Договору та Угоди протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів від дати його укладення шляхом особистого повідомлення Банку у письмовій формі, з одночасним повернення протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову, грошових коштів, одержаних за Договором та Угодою та сплати процентів за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Угодою.

10.4.2. Один раз на місяць безоплатно отримувати в Банку інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Банку, виписку з рахунків щодо погашення заборгованості та іншої інформації, яка повинна надаватися Клієнту за законом.

10.4.3. Клієнт, крім прав, передбачених цим Договором, має також права, передбачені умовами Угоди.

10.4.4. У випадку зміни Банком страхової компанії за програмами, які передбачені кредитним продуктом та незгоди Клієнта з умовами нової страхової компанії, Клієнт протягом 30-ти календарних днів може звернутись до Банку із відмовою від обслуговування в новій страховій компанії, здійснивши повне погашення заборгованості (у разі її наявності) та вимагати розірвання Договору.

10.4.5. Ініціювати зміну Ліміту кредитної лінії у межах максимального Ліміту кредитної лінії, передбаченого умовами Продукту.

10.4.6. В будь-який момент повністю або частково достроково повернути Кредит.

10.5. Банк має право:

10.5.1. Змінювати встановлений розмір Ліміту кредитної лінії відповідно до умов цього Договору.

10.5.2. Крім прав, що вказані в цьому Розділі, Банк також має інші права, що передбачені умовами Договору.

10.5.3. Тимчасово зробити недоступною частину Кредитної лінії у разі, якщо у Банка є підстави вважати, що доступного залишку за Рахунком, на який встановлено Кредитну лінію, буде не достатньо для виконання зобов'язань за Договором та доручень Клієнта на договірне списання.

10.5.4. Протягом терміну дії Договору, змінювати страхову компанію за програмами, які передбачені кредитним продуктом, проінформувавши Клієнта шляхом розміщення повідомлення про зміну страхової компанії на офіційному веб-сайті Банку.

10.5.5. Якщо протягом 30-ти календарних днів, з моменту опублікування новини на офіційному сайті Банку про зміну страхової компанії, Клієнтом не було висловлено незгоду про страхування в іншій страховій компанії, то вважається, що Клієнт погодився на умови обслуговування в новій страховій компанії запропонованої Банком.

10.5.6. Призупинити надання Кредитної лінії шляхом блокування видаткових операцій за Рахунком за умов, передбачених у п. 10.27.

10.5.7. Вимагати дострокового повернення заборгованості за Кредитною лінією і виконання інших зобов'язань Клієнта за Угодою про відкриття Кредитної лінії та обслуговування Кредитної картки або інших умов Договору та закрити рахунок з відповідним інформуванням Клієнта у випадках, передбачених п.10.28.

10.5.8. У випадку невиконання Позичальником зобов'язань, Банк має право видавати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання за рахунок коштів, наявних на рахунках Позичальника у Банку.

10.6. Банк зобов'язаний:

10.6.1. Розглянути заяву Клієнта на відкриття БПР та видачу БПК із встановленням Кредитної лінії з врахуванням умов Договору.

Згідно з положеннями Договору Сторони визначають загальний порядок відкриття БПР та надання Банком Клієнтам кредитів у вигляді Кредитної лінії, умови яких викладені у цьому Розділі, а також випуск та обслуговування БПК. При обслуговуванні Клієнта Банк, за бажанням Клієнта, висловленим останнім у Заяві на приєднання до Договору, а також згідно з умовами Угоди, що укладається відповідно до умов Договору, надає такому Клієнту кредит у національній валюті України – гривні, шляхом встановлення відновлюваної Кредитної лінії по БПР. Сукупна вартість кредиту з урахуванням реальної процентної ставки, значення абсолютного подорожчання кредиту, всіх видів, предметів та вартості супровідних послуг визначені в Тарифах Банку.

10.6.2. Протягом 10 робочих днів з дати відступлення права вимоги за Договором кредиту новому кредитору або залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості, повідомити Позичальника у передбачений законом спосіб про такий факт та про передачу персональних даних Позичальника.

10.7. Порядок здійснення операції за БПР та використання БПК регулюється Договором, Правилами користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея Банк», правилами міжнародних платіжних систем, та чинним законодавством України.

10.8. Відкриття БПР і отримання кредиту в вигляді Кредитної лінії здійснюється на підставі Договору, а також укладеної між Сторонами Угоди. Угода між Клієнтом та Банком укладається в порядку, передбаченому цим Договором. Інформація про суму кредиту, строк надання кредиту, розмір процентів, що встановлюються за користування коштами Кредитної лінії, комісійних винагород (у випадку їх наявності), а також інші умови, погоджені Сторонами, зазначається в Угоді, Тарифах, Паспорті споживчого кредиту/

Довідці-повідомленні.

10.9. Клієнт надає згоду на збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка становить його кредитну історію, через інші бюро кредитних історій, які співпрацюють з Банком у даний час чи співпрацюватимуть з ним у майбутньому. Приєднавшись до Договору Клієнт підтверджує, що проінформований Банком про свої права як суб'єкта кредитної історії та суб'єкта персональних даних, а також, що всі запити до кредитних бюро, що здійснені Банком з дати укладання цього Договору, були здійснені зі згоди Клієнта (позичальника).

10.10. Кредит у вигляді Кредитної лінії може бути наданий Клієнтові на підставі Договору та укладеної Угоди, що укладається на його підставі за наступних умов:

10.10.1. Максимальний Ліміт кредитної лінії зазначено в Угоді.

Розмір суми кредиту в межах вказаного Ліміту кредитної лінії (у разі її наявності), доступної на момент видачі Клієнту БПК, та інші умови надання кредиту, крім Договору, визначаються Сторонами також в Угоді. Підписанням Угоди Клієнт підтверджує, що інформація про доступну суму кредиту в межах встановленого Ліміту кредитної лінії отримується ним та надається Банком у порядку, передбаченому п.10.24. цього Договору. При цьому Ліміт кредитної лінії в будь-якому випадку не може бути більшим, ніж Максимальний Ліміт кредитної лінії, за винятком випадків зміни Ліміту кредитної лінії за погодженням Сторін, шляхом укладення відповідної Додаткової угоди до Договору.

10.10.2. Строк користування Лімітом кредитної лінії – 365 днів з моменту отримання Клієнтом права використання коштів кредитної лінії, з можливістю пролонгації дії Кредитної лінії (за умови прийняття Банком відповідного рішення).

10.10.3. Розмір процентної ставки за користування коштами Кредитної лінії зазначений в Угоді, що укладається на підставі цього Договору та Тарифах. Процентна ставка за користування коштами Кредитної лінії є фіксованою. Розмір інших платежів та комісій передбачені Тарифами, чинними у Банку.

10.11. Акцептуючи цей Договір, Сторони розуміють та погоджуються з тим, що зобов'язання Банку щодо надання кредиту/встановлення Ліміту кредитної лінії не є безумовними, відкличними, тобто, Банк може відмовитися від надання кредиту/встановлення Ліміту кредитної лінії в будь-який момент без надання пояснень такої відмови. Визначення суми кредиту, що може бути доступна Клієнту протягом строку дії Кредитної лінії, відбувається в межах встановленого Договором Ліміту кредитної лінії без будь-яких обмежень, про що Банк повідомляє Клієнта.

10.12. Кредит надається Банком Клієнту шляхом відкриття відновлювальної Кредитної лінії для:

- здійснення видаткових операцій по БПР, у т.ч. з використанням БПК;
- оплати Клієнтом Банку комісій, та інших плат передбачених цим Договором та Тарифами;
- здійснення інших платежів згідно Договору та Угоди;
- оплати страхових платежів згідно укладених договорів страхування.

Кредит вважається наданим з дня відображення операцій, здійснених (повністю чи частково) за рахунок кредиту за БПР.

10.13. Повернення Кредиту, наданого Клієнту у вигляді Кредитної лінії, встановленої за БПР, здійснюється шляхом перерахування (внесення) Клієнтом грошових коштів на його БПР в строки, вказані Угоді та виписці по ПР, що надається Клієнту способом, обраним Клієнтом згідно з п.10.24. цього Договору.

10.14. Проценти за користування коштами Кредитної лінії нараховуються Банком у валюті кредиту, якою є національна валюта України – гривня, за методом «факт/факт», виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році.

10.15. Умови та порядок нарахування процентів за користування коштами Кредитної лінії:

10.15.1. Проценти за користування коштами Кредитної лінії нараховуються щоденно на суму заборгованості станом на кінець календарного дня та виставляються до сплати в останній Робочий день поточного Розрахункового періоду.

10.15.2. Проценти за користування коштами Кредитної лінії нараховуються з дня обробки операції Банком (списання суми операції з БПР).

10.16. Тривалість Пільгового періоду, розмір пільгової процентної ставки та види платіжних операцій, для яких може застосовуватись пільгова процента ставка, визначається умовами банківського продукту та чинними Тарифами Банку.

10.16.1. Пільговий період починається з дня здійснення першої операції по БПР (списання суми операції з БПР), яка підпадає під умови Пільгового періоду та для якої застосовується пільгова процентна ставка.

10.16.2. Пільгова процентна ставка нараховується щодня, а розмір нарахованих процентів становить не менше 0,01 грн в день.

10.16.3. Застосування пільгової процентної ставки для Пільгового періоду, останній день дії якого припадає на останній календарний день поточного Розрахункового періоду: якщо до останнього календарного дня поточного Розрахункового періоду не здійснюється погашення заборгованості за Кредитною лінією, яка сформована станом на кінець попереднього Розрахункового періоду, то в останній календарний день поточного Розрахункового періоду на суму операцій, для яких діяла пільгова процента ставка, здійснюється донарахування процентів за стандартною (непільговою) процентною ставкою за кожен день дії пільгової процентної ставки.

10.16.4. Застосування пільгової процентної ставки для Пільгового періоду, останній день дії якого відповідає дню повного погашення всієї заборгованості за Кредитною лінією: якщо до останнього календарного дня Пільгового періоду не здійснено повне погашення всієї суми заборгованості за Кредитною лінією, то на наступний календарний день після останнього дня дії Пільгового періоду на суму операцій, для яких діяла пільгова процента ставка, здійснюється донарахування процентів за стандартною (непільговою) процентною ставкою за кожен день дії пільгової процентної ставки.
10.17. В останній операційний день Платіжного періоду, Клієнт повинен забезпечити наявність на своєму БПР грошових коштів у сумі, не менше Обов'язкового щомісячного платежу, що складається з суми Обов'язкового мінімального платежу, розрахованого у процентному відношенні від суми загальної заборгованості Клієнта за кредитом, наданим останньому у вигляді Кредитної лінії, встановленої по БПР Клієнта, станом на останній день Розрахункового періоду, у якому кошти кредиту було використано.
10.18. Строки повернення суми Обов'язкового мінімального платежу передбачені Угодою. Укладаючи Договір, Клієнт у порядку Закону України «Про платіжні послуги» доручає Банку у порядку договірного списання здійснювати договірне списання з БПР Клієнта сум грошових коштів у розмірах заборгованості Клієнта перед Банком щодо сплати платежів за Договором і направляти такі кошти на виконання грошових зобов'язань Клієнта за Договором, термін чи останній день строку виконання яких настав або виконання яких прострочено у сумі, що не перевищує фактичної суми таких зобов'язань.
10.19. Сторони домовились, що у випадку, якщо повернення Клієнтом суми Загальної заборгованості відбулося не в повному обсязі або в повному обсязі, але з порушенням строку, встановленого для його здійснення, проценти за користування кредитом, використаним Клієнтом впродовж попереднього Розрахункового періоду, будуть розраховані за стандартною процентною ставкою, розмір якої визначений в Тарифах, які є невід'ємною частиною Договору, без врахування Пільгового періоду.
10.20. У разі перевищення Клієнтом встановленого Договором Ліміту кредитної лінії, на суму перевищення (несанкціонованої заборгованості/технічного овердрафту) нараховуються проценти та сплачується пеня у відповідності з діючими Тарифами. У подальшому для розрахунку чергової суми Обов'язкового мінімального платежу, у тому числі, для повернення несанкціонованої заборгованості, застосовуються правила п.10.23. цього Договору.
10.21. Якщо на кінець останнього операційного (банківського) дня Платіжного періоду (з врахуванням умов Індивідуального порядку внесення суми Обов'язкового мінімального платежу) Клієнт не здійснив сплати суми Обов'язкового мінімального платежу та суми Несанкціонованої заборгованості (в разі її наявності), Банк вважає таку несплачену суму Обов'язкового мінімального платежу та суму Несанкціонованої заборгованості (у разі її наявності) простроченою заборгованістю Клієнта за Кредитом на наступний операційний (банківський) день Банку, що йде за останнім операційним днем Платіжного періоду. За повне або часткове прострочення сплати Обов'язкового платежу/ Несанкціонованої заборгованості Клієнт зобов'язаний сплатити на користь Банку плати в розмірі, вказаному в діючих Тарифах, Угоді та/або цьому Договорі.
10.22. При поверненні заборгованості за кредитом, що наданий Клієнту у вигляді Кредитної лінії за БПР Клієнта застосовується наступний порядок:
Повернення заборгованості за кредитом, сплата процентів за його користування та сплата інших платежів за Угодою/ Договором здійснюється Клієнтом з використанням рахунку, що призначений для зарахування Клієнтом коштів, спрямованих на погашення заборгованості за кредитом та сплату інших платежів за Договором, реквізити якого зазначаються в Угоді. Наявність простроченої заборгованості за кредитом є підставою для списання Банком коштів Клієнта з будь-якого БПР в порядку договірного списання коштів з БПР в рахунок повернення такої заборгованості у сумі, що не перевищує суми заборгованості.
10.22.1. При внесенні Клієнтом коштів на БПР повернення заборгованості за кредитом, сплати процентів за його користування та/чи інших платежів за Договором здійснюється згідно з черговістю, що визначена п.10.23. даного Розділу.
10.22.2. Списання плат передбачених цим Договором та Тарифами, може відбуватися в тому числі за рахунок Кредиту, наданого Клієнту у вигляді Кредитної лінії, встановленої за БПР, і для такого списання Банку не потрібне окреме розпорядження Клієнта.
10.22.3. Доступний залишок на БПР Клієнта збільшується на суму поверненої частини кредиту.
10.22.4. Кошти, наявні на БПР в розмірі, що перевищує заборгованість Клієнта за кредитом, відображаються як пасивний залишок на БПР та збільшують Доступний залишок.
10.22.5. Кошти Обов'язкового мінімального платежу, що надійшли на БПР Клієнта, спрямовуються Банком на сплату заборгованості за Договором не пізніше наступного робочого дня Банку з дня надходження грошових кошти у сумі Обов'язкового мінімального платежу на БПР Клієнта.
10.23. Погашення заборгованості за Кредитною лінією:
10.23.1. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором у повному обсязі, ця сума погашає заборгованість згідно з черговістю, передбаченою цим пунктом:
10.23.1.1. сплата простроченої до повернення суми ліміту Кредитної лінії, в т.ч. простроченої Несанкціонованої кредитної заборгованості за Кредитною лінією, прострочених Обов'язкових мінімальних платежів, враховуючи прострочені проценти;

10.23.1.2. сплата суми Обов'язкового мінімального платежу, включаючи проценти, за схемою погашення

мінімальними платежами (ОМП). При цьому в частині заборгованості по тілу кредиту спочатку відбувається сплата частини поточної заборгованості за Кредитною лінією, яка використана як розрахунки з використанням БПК за товари/послуги, та виставлена до сплати в ОМП, далі відбувається сплата поточної заборгованості за Кредитною лінією, яка використана для інших ліцей та виставлена до сплати в ОМП;
10.23.1.3. сплата неустойки (штрафів і пені) за користування простроченою сумою Несанкціонованої та Санкціонованої заборгованості за Кредитною лінією, за прострочення Обов'язкових мінімальних платежів та за вчинення інших порушень, передбачених цим Договором та Угодою;
10.23.2. У разі якщо сума внесеного платежу перевищує розмір ОМП то надлишковий розмір коштів спрямовується на
10.23.2.1. сплату поточної заборгованості за Кредитною лінією, яка використана як розрахунки з використанням БПК затовари/послуги;
10.23.2.2. сплату поточної заборгованості за Кредитною лінією, яка використана для інших цілей та комісій, зазначених в Тарифах, які є невід'ємною частиною даного Договору.
10.24. Підписанням цього Договору Сторони домовилися, що з огляду на відомості, надані Клієнтом для встановлення Кредитної лінії за БПР Клієнта, та з урахуванням кредитної історії Клієнта, ліміт кредитної лінії може бути змінений за ініціативою Банку або Клієнта в межах, визначених умовами Продукту та Угодою. Ініціатива Клієнта щодо збільшення ліміту кредитної лінії повинна бути виявлена одним із таких шляхів:
- поданням письмової заяви Клієнтом особисто до Відділення або поштою на адресу Банку;
- заповненням та поданням заявки через Платіжний застосунок;
- усним зверненням Клієнта до Відділення Банку, з підтвердженням Фінансового номеру Клієнта ОТР, який направляється Банком у sms-повідомленні на Фінансовий номер;
- усним зверненням Клієнта до Контакт-центру Банку з Фінансового номеру.
Банк повідомляє Клієнта про зміну розміру Ліміту кредитної лінії (як з ініціативи Банку, так і з ініціативи Клієнта) одним або декількома способами за вибором Банку, а саме:
- направленням електронного листа на e-mail, зазначений Клієнтом в Заяві на приєднання;
- направленням push-повідомлення в Платіжному застосунку;
- направленням sms-повідомлення на Фінансовий номер або інший номер мобільного телефону,що зазначений Клієнтом в Заяві на приєднання;
- розміщенням інформації у щомісячних випсках по БПК Клієнта;
- направленням письмового повідомлення про зміну Ліміту кредитної лінії із зазначенням зміненого розміру Ліміту кредитної лінії, на адресу, зазначену Клієнтом в Заяві на приєднання;
- інформуванням працівником Банку за допомогою з'єднання з Клієнтом за Фінансовим номером або іншим номером телефону, зазначеним Клієнтом в Заяві на приєднання.
У разі незгоди Клієнта із зміненим розміром Ліміту кредитної лінії Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) календарних днів з дня отримання від Банку інформації щодо зміни розміру Ліміту Кредитної лінії (одним із зазначених вище способів) надати до Банку заяву на умовах, зазначених у п.10.25. У разі, якщо Клієнт протягом вказаного в цьому пункті строку не надав Банку зазначену заяву та/або вчинив операцію щодо отримання коштів в межах зміненого Ліміту кредитної лінії, Сторони вважають, що Сторонами досягнуто згоди на внесення змін до Договору у частині встановлення нового розміру ліміту Кредитної лінії відповідно до ч.ч.2-3 ст.205 Цивільного кодексу України і що розмір Ліміту кредитної лінії є зміненим.
10.25. Підписанням Договору Сторони домовились, що за наявності невикористаного Клієнтом Ліміту кредитної лінії в період дії Угоди/ Договору Клієнт може ініціювати зменшення розміру Ліміту кредитної лінії за БПР Клієнта в межах, визначених умовами Продукту та Угодою.
Ініціатива Клієнта щодо зменшення ліміту кредитної лінії повинна бути виявлена одним із таких шляхів:
- поданням письмової заяви Клієнтом особисто до Відділення або поштою на адресу Банку;
- заповненням та поданням заявки через Платіжний застосунок;
- усним зверненням Клієнта до Відділення Банку з підтвердженням Фінансового номеру Клієнта ОТР, який направляється Банком у sms-повідомленні на Фінансовий номер;
- усним зверненням Клієнта до Контакт-центру Банку з Фінансового номеру.
10.26. Після закінчення строку дії Кредитної лінії, який визначається відповідно до умов п.10.9.2. даного Розділу, Банк має право продовжити строк дії Кредитної лінії у попередньому розмірі та на такий самий строк, але не більше строку дії Договору, у разі наявності таких сукупних обставин, як:
- сумлінне та точне дотримання Клієнтом умов Договору;
- відсутність письмової заяви Клієнта про анулювання Кредитної лінії.
При цьому, першим днем дії нового строку Кредитної лінії є перший календарний день, наступний за останнім днем попереднього строку дії Кредитної лінії.
Банк має право протягом строку дії Кредитної лінії змінити термін дії Кредитної лінії, продовжити строк дії Кредитної лінії або припинити строк дії Кредитної лінії згідно з умовами цього Договору.
10.27. Умови призупинення надання Кредитної лінії шляхом блокування видаткових операцій за Рахунком:
- невиконання Клієнтом умов Угоди про відкриття Кредитної лінії обслуговування Кредитної картки або інших умов Договору, іншого договору про надання банківських послуг, укладеного між Клієнтом та Банком;

- виявлення факту порушення Клієнтом вимог щодо своєчасного інформування Банку про зміну персональних або контактних даних, згідно з вимогами Договору;
- наявності простроченої заборгованості (у тому числі зі сплати штрафів або пені за неналежне виконання зобов'язань) за Угодою про відкриття Кредитної лінії та обслуговування Кредитної картки або інших умов Договору або за іншим договором про надання банківських послуг, укладеним між Клієнтом та Банком;
- накладення арешту на кошти Клієнта, що розміщені на будь-якому рахунку Клієнта в Банку або за наявності рішення уповноваженого державного органу щодо зупинення операцій на такому рахунку;
- з інших обставин, які свідчать про ризик несвоєчасного виконання зобов`язань Клієнтом за Кредитною лінією (або заборгованості за інші банківські послуги).

10.28. Умови вимоги дострокового повернення заборгованості за Кредитною лінією і виконання інших зобов'язань Клієнта за Угодою про відкриття Кредитної лінії та обслуговування Кредитної картки або інших умов Договору (у тому числі щодо угод або договорів, укладених між Клієнтом та Банком щодо надання інших банківських послуг) з закриттям рахунку та з відповідним інформуванням Клієнта:
- у разі неусунення будь-якої з обставин, згідно з п.10.27. цього Договору;
- у разі прийняття Банком рішення щодо розірвання ділових відносин, відповідно до п.2.17 цього Договору;
- виявлення факту шахрайських дій Клієнта (наміру або спроби здійснити такі дії) під час користування Кредитною карткою або іншими продуктами чи послугами Банку;
- прострочення платежів за Кредитною лінією, згідно з чинними Тарифами Банку та Угодою про відкриття Кредитної лінії та обслуговування Кредитної картки на 1 (один) календарний місяць і більше;
- систематичного порушення умов Угоди про відкриття Кредитної лінії та обслуговування Кредитної картки або інших умов Договору (у тому числі щодо угод або договорів, укладених між Клієнтом та Банком щодо надання інших продуктів Банку);
- у разі здійснення перешкоди у реалізації прав Банку за Угодою про відкриття Кредитної лінії та обслуговування Кредитної картки або інших умов Договору (у тому числі щодо угод або договорів, укладених між Клієнтом та Банком щодо надання інших продуктів Банку);
- у разі накладення арешту на кошти Клієнта, що розміщені на будь-якому рахунку Клієнта в Банку або за наявності рішення уповноваженого державного органу щодо зупинення операцій на такому рахунку на термін більше 5 (п`яти) робочих днів;
- якщо Клієнт надасть Банку письмову заяву про неможливість виконання зобов`язань за Угодою про відкриття Кредитної лінії та обслуговування Кредитної картки або інших умов Договору (у тому числі щодо угод або договорів, укладених між Клієнтом та Банком щодо надання інших продуктів Банку).

10.29. У разі безготівкового перерахування Клієнтом грошових коштів з інших кредитних установ чи Відділень поштового зв`язку фінансові ризики, пов`язані з можливою затримкою у надходженні таких коштів на БПР не з вини Банку, несе Клієнт. Підписанням Договору Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших організацій або впливати на розміри комісій, що стягуються такими організаціями за перерахування грошових коштів. Клієнт зобов'язаний здійснити усі платежі на користь Банку за Угодою про відкриття Кредитної лінії обслуговування Кредитної картки та/або Договором так, щоб Банк одержав усі належні йому суми у повному обсязі та без відрахування з них будь-яких комісій інших банків та будь-яких витрат, пов'язаних із переказом коштів.

10.30. Якщо кінцева дата сплати Обов'язкового мінімального платежу (ОМП) чи Несанкціонованої кредитної заборгованості (у разі її наявності) за Угодою та/або Договором припадає на неопераційний (небанківський) день, то кінцева дата сплати ОМП переноситься на останній операційний (банківський) день Платіжного періоду.

10.31. Банк має право призупинити здійснення операцій з використанням БПК шляхом блокування Картки, а також вилучити картку у разі затримання сплати частини кредиту (його частини) та/або процентів за його користування та/або комісій та/чи інших платежів за Договором після збігу 90 (дев'яноста) календарних днів з моменту затримання платежу.

10.32. У разі відсутності на БПР Клієнта власних коштів, Банк має право здійснити списання суми Обов'язкового мінімального платежу за рахунок встановленого на БПР Клієнта кредитного ліміту.

10.33. На період дії Канікул, Банк має право встановити період, протягом якого Клієнт звільняється від сплати обов'язкових мінімальних платежів. При цьому проценти та комісії сплачуються за рахунок Кредитного ліміту, і на них протягом строку дії Канікул не нараховуються проценти/комісії, передбачені Договором.

10.34. Під час дії Канікул за рахунком/Угодою блокуються будь-які видаткові операції за ініціативою клієнта. Кредитні карки та рахунки до них діють лише в режимі внесення коштів та погашення кредитної заборгованості.

10.35. Протягом дії Канікул, Клієнт має право достроково погасити заборгованість за кредитним договором, згідно діючих умов.

10.36. У разі повного погашення кредитної заборгованості за договором протягом дії Канікул, кредитний

ліміт стає доступним клієнту для використання, при цьому надання Канікул автоматично скасовується та більше не надається.
10.37. По закінченню строку дії Канікул, надалі така Угода обслуговується згідно Тарифів та умов Договору.
10.38. Факт отримання картки Клієнт підтверджує увівши її реквізити у мобільному застосунку.
10.39. В межах строку дії Кредитної картки Клієнт має право скористатись Розстрочкою, яка передбачає погашення рівними частинами всієї суми або частини заборгованості за Кредитною карткою, нарахованої станом на дату активації Розстрочки. При цьому:
10.39.1.1. Для Розстрочки за Кредитними картками, які були оформлені до 07.02.2022, Клієнт та Банк укладають Угоду розстрочки у вигляді електронного документа із використанням електронного підпису Клієнта (ОТП-паролю), який був повідомлений Клієнтом Банку після його автентифікації, та кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи Банку. Укладена Угода надається на адресу електронної пошти Клієнта, повідомленої Клієнтом Банку. Угода укладається один раз та поширюється на всі Кредитні картки Клієнта. Активація Розстрочки здійснюється у порядку та на умовах відповідно до п.10.43.2. Договору.
10.39.1.2. Розстрочка за Кредитними картками, які були оформлені після 07.02.2022 здійснюється шляхом активації Розстрочки у порядку та на умовах відповідно до п.10.43.2. Договору без укладання окремої угоди.
10.39.2. Активація Розстрочки здійснюється шляхом звернення Клієнта до Контакт-Центру Банку, після чого Банк надсилає на Фінансовий номер телефону Клієнта SMS-повідомлення із запитуваними Клієнтом параметрами Розстрочки: сума заборгованості, яку Клієнт бажає погашати у Розстрочку; строк дії (у місяцях); фактичний розмір платежу в рамках Розстрочки; розмір річної процентної ставки за користування кредитною заборгованістю для погашення у Розстрочку; розмір комісійної винагороди Банку за обслуговування рахунку на умовах Розстрочки. Підтвердженням бажання Клієнта скористатись Розстрочкою є надсилання Клієнтом ОТП-паролю, який міститься в цьому SMS-повідомленні.
10.39.3. Розстрочка може буде активована для однієї Кредитної картки або кількох Кредитних карток Клієнта в Банку, які за чинними Тарифами Банку передбачають Розстрочку, виключно за умови відсутності простроченої заборгованості за Кредитною карткою (картками) станом на дату активації Розстрочки. Якщо Клієнт має кілька Кредитних карток в Банку, то він має право звертатись до Банку із заявками щодо активації Розстрочки за кожною з цих Кредитних карток (у тому числі одночасно; з однаковими або різними параметрами Розстрочки).
10.39.4. Строк дії Розстрочки починається в день підтвердження волевиявлення Клієнта скористатись Розстрочкою шляхом надсилання Клієнтом ОТП-паролю, згідно з п.10.43.2. Договору та закінчується у день сплати Клієнтом останнього платежу за Розстрочкою.
10.39.5 При активації Розстрочки строк дії кредитного ліміту за Кредитної карткою, в рамках якої активовано Розстрочку, автоматично пролонгується до закінчення терміну сплати останнього платежу за Розстрочкою. При цьому активація Розстрочки не впливає на розмір кредитного ліміту встановленого відповідним кредитним договором.
10.39.6. Платіж за Розстрочкою має наступні складові:

- частина заборгованості, яка дорівнює початковій сумі за Розстрочкою, поділеній на кількість місяців дії Розстрочки;
- проценти за користування тією частиною кредитної заборгованості, яка погашається за Розстрочкою та комісійна винагорода Банку за обслуговування рахунку на умовах Розстрочки. Базою для розрахунку згаданої комісійної винагороди є початкова сума кредитної заборгованості, для якої активована Розстрочка.

10.39.7. Платіж за Розстрочкою додається до суми обов'язкового мінімального платежу, який підлягає сплаті Клієнтом за користування частиною Кредитної лінії без Розстрочки відповідно до вимог Договору. При цьому перший платіж за Розстрочкою сплачується протягом Платіжного періоду, який слідує за Розрахунковим періодом, в якому була активована Розстрочка.
10.39.8. Сума заборгованості, сплаченої в рамках платежу за Розстрочкою, стає доступною для використання в рамках Кредитного ліміту.
10.39.9. Клієнт має право достроково, повністю або частково, сплатити заборгованість за Розстрочкою.
10.39.10. Клієнт має право повторно активувати Розстрочку після сплати усієї заборгованості за попередньою Розстрочкою та за відсутності простроченої заборгованості за Кредитною карткою. При цьому кількість повторний активацій Розстрочки не обмежується.
10.39.11. У разі порушення Клієнтом умов погашення заборгованості за Розстрочкою така заборгованість вважається Банком простроченою. На таку заборгованість Банк нараховує відсотки, згідно з чинними Тарифами Банку щодо простроченої заборгованості за Кредитно Карткою. Клієнт повинен погасити таку заборгованість у порядку та на умовах згідно з Договором та чинними Тарифами Банку.

11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

11.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором та за будь-якими правочинами, укладеними на його підставі, Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства.
11.2. При порушенні Клієнтом умов цього Договору та/або Правил користування БПК Банк вправі перевести

БПК Клієнта у «Стоп-лист» за його рахунок.
11.3. Клієнт несе відповідальність за трансакції, що були здійснені без авторизації картки після закінчення строку перебування картки в «Стоп-листі».
11.4. Банк несе відповідальність перед Клієнтом у повному обсязі за неблокування БПК за повідомленням Клієнта (Держателя БПК) про втрату та/або несанкціоноване використання БПК та/або ПІН-коду. З метою перевипуску БПК та/або ПІН-коду, Клієнт має подати письмову заяву.
11.5. Банк не несе відповідальності за:
- несанкціоновані Клієнтом операції за допомогою БПК/реквізитів БПК з використанням ПІН-коду та/або CVV2/CVC2 – кодів, здійснені до отримання Банком повідомлення Клієнта про втрату/несанкціоноване використання БПК та/або ПІН-коду;
- несанкціоновані Клієнтом операції за допомогою БПК здійснені без авторизації у разі відмови Клієнта від застосування встановленого Банком Щоденного ліміту;
- збитки завдані Клієнту внаслідок не отримання ним sms-повідомлення Банку про здійснення операції, якщо воно належно відправлене оператором мобільного зв‘язку на Фінансовий номер або інший номер мобільного телефону Клієнта;
- якість товарів (послуг), придбаних Клієнтом за допомогою БПК.
11.6. Клієнт зобов’язується відшкодувати у повному обсязі всі понесені Банком збитки у разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових, винних дій Клієнта (Держателів БПК).
11.7. Банк несе відповідальність за збереження інформації, що становить банківську таємницю Клієнта, конфіденційної інформації, персональних даних або іншої інформації щодо Клієнта, яка охороняється законом **(надалі – Конфіденційна інформація)**. Укладаючи цей Договір, Клієнт надає Банку згоду у будь-який спосіб розкривати третім особам (у тому числі, але не виключно: органам державної влади та місцевого самоврядування, контрагентам (партнерам) Банку, які були та/або будуть залучені останнім на договірній основі, акціонерам Банку, їх пов’язаним особам, професійним аудиторам, членам сім’ї (родичам), роботодавцям Клієнта, іншим особам) інформацію про Клієнта, що містить Конфіденційну інформацію. Дане право надається Банку з метою стягнення заборгованості з Клієнта, відступлення права вимоги за Договором, проведення аудиторської чи іншої перевірки, захистом прав та охоронюваних законом інтересів Банку, виконанням договорів (угод), укладених Банком з третіми особами, реалізації повноважень Банку як кредитора, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України. Вказане в цьому пункті право надається Банку також у випадку невиконання чи неналежного виконання Клієнтом своїх зобов’язань.
11.8. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти БПК для розрахунку, а також за ліміти та обмеження у використанні БПК, встановлені третьою стороною, які можуть впливати на інтереси Клієнта (Держателів БПК).
11.9. Будь-які суперечки, розбіжності, вимоги або претензії, що виникають з даного Договору та/або Договору про надання банківського продукту розглядаються шляхом проведення переговорів, а у випадку недосягнення згоди - в судових органах, в порядку визначеному Законодавством. Також враховуючи місце виконання цього Договору (п. 13.1 Договору), та у випадку спору між Сторонами за цим Договором, позов може пред’являтись також за місцем виконання Договору.

12. ФОРС-МАЖОР

12.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов’язань за цим Договором та за будь-якими укладеними на його підставі угодами у випадку, якщо вони доведуть, що це порушення сталося внаслідок настання Форс-мажору, що підтверджується відповідним сертифікатом Торгово-промислової палати України. До Форс-мажору за цим Договором належать події, передбачені ч. 2, ст. 14 ЗУ «Про торгово-промислові палати в Україні». Банк не несе відповідальності за невиконання зобов’язань за цим Договором у випадку зміни відповідних нормативно-правових актів, що регулюють діяльність банків.
12.2. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії Форс-мажору протягом трьох робочих днів від дати їх настання або припинення у будь-який доступний та ефективний спосіб (письмово, у телефонному режимі, із застосуванням мережі Інтернет тощо). Наявність Форс-мажору повинна бути підтверджена Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

13. ІНШІ УМОВИ

13.1. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір укладений, у тому числі, на підставі принципу «свободи договору», передбаченого ст. 6, 627 Цивільного кодексу України. Сторони стверджують, що положення цього Договору їм зрозумілі та є справедливим. Також сторони підтверджують, що цей Договір виконується за місцем знаходження Банку: 79008, м. Львів, Галицький район, вул. Валова, 11.

13.2. Укладенням цього Договору Сторони, зокрема, керуючись принципом «свободи договору», беззаперечно та безвідклично підтверджують те, що Клієнт зобов’язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов’язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які документально

підтверджені витрати (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв’язку з реалізацією своїх прав контрагента за цим Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта тощо. Зазначене стосується всіх, без винятку, не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, у тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта та/або його поручителів (якщо такі мають місце), примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців, бюро технічної інвентаризації тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспорті компанії, вантажники тощо).

13.3. Банк керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України пропонує Клієнту використовувати у майбутньому для вчинення правочинів між Банком та Клієнтом (Позичальником), що передбачені даним Договором, Договором кредиту та інших документів, що згідно з умовами Договору можуть бути укладені протягом строку дії Договору та підписані із використанням аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та/або відтиску печатки Банку, що відтворені засобами копіювання, зразки яких наведені в цьому пункті, а саме:

1) *Для Договорів кредиту (інших документів за кредитами)* *Куніцький Р.В.*

2) *Для виписок та платіжних інструкцій* *Ленишин Г.М.*

Акцептуванням Публічної Пропозиції Клієнт підтверджує свою беззаперечну згоду на використання аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та/або відтиску печатки Банку, що відтворені засобами копіювання, зразки яких містяться в цьому пункті для вчинення правочинів визначених цим пунктом, а також підтверджують, що вчинення правочинів, що вказані в цьому пункті із використанням аналогів власноручного підпису уповноваженої особи Банку та/або відтиску печатки Банку, що відтворені засобами копіювання є вільним волевиявленням Сторін, відповідає внутрішній волі Сторін цього Договору та ніяким чином не порушує права Сторін.

13.4. Акцептуванням Публічної Пропозиції Клієнт підтверджує свою беззаперечну згоду на отримання рекламної продукції від Банку поштою або в електронному вигляді, акційних пропозицій від Банку щодо банківських продуктів. Клієнт може відмовитись від отримання рекламної продукції від Банку поштою або в електронному вигляді, акційних пропозицій від Банку щодо банківських продуктів шляхом звернення за телефонами Контакт-Центру Банку (0 800 50 20 30 для дзвінків в межах України; +38 034 255 87 62 для дзвінків з-за кордону) або на адресу електронної пошти info@ideabank.ua.

14. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

14.1. Договір вважається укладеним на невизначений строк з моменту подання Клієнтом особисто відповідної Заяви на приєднання або акцептуванням Публічної пропозиції Банком, підписанням Договору про надання банківського продукту в паперовому вигляді або в дистанційному порядку у спосіб, що не суперечить умовам даного Договору, і діє до моменту закінчення строку дії всіх БПК, виданих згідно цього Договору та закриття Рахунку /до моменту закінчення строку дії всіх рахунків Клієнта та/або погашення кредитної заборгованості згідно Договору кредиту, інших договорів та даного Договору.

14.2. Будь-який правочин, укладений на підставі і в рамках цього Договору, щодо якого Клієнт висловив своє волевиявлення у порядку, відповідно до п. 2.3. цього Договору, набирає чинності з моменту здійснення Клієнтом волевиявлення щодо його укладення.

14.3. Договір може бути розірваний з ініціативи Клієнта за умови подачі ним заяви не пізніше, ніж за 30 (тридцять) банківських днів до запропонованого дня припинення його дії та за умови повного виконання усіх зобов'язань за цим Договором, Договорами про надання банківських продуктів і повернення всіх БПК до Банку.

14.4. Договір може бути розірваний з ініціативи Банку за умови повідомлення про це Клієнта. Протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення про розірвання цього Договору з ініціативи Банку Клієнт зобов'язаний повернути всі БПК у Банк.

14.5. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття БПР Банк анулює БПК, видану Клієнту в рамках цього Договору.

14.6. Цей Договір може бути розірваний/припинений достроково за погодженням Сторін та/або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

14.7. Тарифи Банку та усі додатки до Договору є його невід'ємними частинами.

14.8. Додатки до Договору:

1. Правила надання послуг у Системі дистанційного обслуговування «Idea Online» в АТ «Ідея Банк»;
2. Правила користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея Банк».
3. Платіжна інструкція в гривні та в іноземній валюті або в банківських металах.

15. КОНФЕДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

15.1. Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service **(надалі – IRS)** інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person або U.S. Owned Foreign Entity **(надалі – Податковий резидент США)** у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS **(надалі – FATCA).**

15.2. Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором Банк застосовуватиме положення, передбачені у даному Розділі Договору.

15.3. Уклавши Договір Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову безумовну згоду на передачу Банком персональних даних Клієнта IRS, органам або особам відповідно до вимог, передбачених FATCA, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності.

15.4. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Уповноважені особи Клієнта не є Податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

15.5. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA. Зокрема, з метою дотримання вимог FATCA Клієнт та Уповноважені особи Клієнта зобов'язані надавати Банку документи та інформацію зазначені нижче у даному Розділі Договору.

15.6. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку, у визначений Банком строк, інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог IRS форми W8 чи W9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA).

15.7. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США) надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США. Клієнт зобов'язаний надавати на першу вимогу Банку та у визначений банком строк документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта, в тому числі, уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта, дотримання вимог FATCA, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій в процесі обслуговування, а також функцій агента валютного контролю.

15.8. Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в четвертому абзаці цього пункту, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії: закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахункам Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

15.9. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта, вказану в цьому Договорі, письмового попередження про закриття Рахунку Клієнта не пізніше ніж за 10 (Десять) днів до дати його закриття, має право закрити рахунок клієнта у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA, або ненадання зазначеної інформації у встановлений Банком строк.

15.10. Клієнт та Уповноважена особа Клієнта надають Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та Уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- IRS, органам або іншим особам при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів з/на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, МПС та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

15.11. Відповідно до законодавства України та на підставі Згоди Клієнта Банк має право розкрити (передати) інформацію, яка становить банківську або комерційну таємницю, персональні дані та іншу конфіденційну інформацію у зв'язку із здійсненням фінансового моніторингу, а також з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, при наданні звітності IRS, органам або особам в порядку та обсягах, визначених FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA.

15.12. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що складається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasure**,** the Council of the European Union та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

15.13. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA банками-кореспондентами, IRS та іншими особами, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

16. ТОРІВЛЯ ВАЛЮТНИМИ ЦІННОСТЯМИ ТА ПЕРЕКАЗ КОШТІВ В ГОТІВКОВІЙ ФОРМІ

16.1. Даним розділом встановлюються умови та порядок надання банківських послуг з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (операції з банківськими металами з фізичною поставкою та/або валютно-обмінні операції) та переказу готівкових коштів у розмірі, який вимагає ідентифікації клієнта відповідно до законодавства України.
16.2. Банк зобов'язується за заявою Клієнта здійснити валютно-обмінну операцію за умови наявності коштів у відповідній валюті у операційній касі відділення Банку за курсами купівлі та продажу іноземних валют та з урахуванням лімітів на здійснення валютно-обмінних операцій (якщо такі будуть встановлені) що діють у Банку на час проведення операції.
16.3. Банк під час здійснення операцій з обміну готівкової іноземної валюти використовує крос-курс Банку.
16.4. Банк здійснює операції з банківськими металами та валютно-обмінні операції з оформленням квитанції про здійснення валютно-обмінної операції/операції із торгівлі банківськими металами з фізичною поставкою за формою, встановленою Національним Банком України у двох примірниках, з яких перший примірник зобов'язаний видати Клієнту.
16.5. Банк, на звернення Клієнта з відмовою від раніше здійсненої валютно-обмінної операції протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції за умови наявності першого примірника квитанції зобов'язаний здійснити операцію сторно.
16.6. Переказ коштів здійснюється на підставі документу на переказ коштів після ідентифікації Клієнта та походження коштів відповідно до діючого законодавства України. Переказ коштів здійснюється Банком тільки після їх внесення до каси Банку в готівковій формі в сумі, яка вказана в документі на переказ та коштів та в сумі необхідній для сплати комісійної винагороди за переказ згідно діючих тарифів Банку. Банк зобов'язується виконати доручення Клієнта, яке міститься в документі на переказ коштів, протягом терміну встановленого законодавством України для здійснення переказу коштів. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ. Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок невідповідності такої інформації.
16.7. Зазначені в цьому розділі банківські послуги надаються Банком виключно за умови ідентифікації Клієнта згідно з вимогами законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

17. РЕКВІЗИТИ БАНКУ:

АТ «ІДЕЯ БАНК»
Юридична адреса: 79008, Україна, м. Львів, вул. Валова, 11
МФО 336310
код ЄДРПОУ 19390819

Центр обслуговування клієнтів:
0 800 50 20 30 (безкоштовно для дзвінків з міських телефонів в межах України)

Голова Правління Банку *(підпис та печатка)* **/М.В. Власенко/**

Акціонерне товариство «Ідея Банк»
(АТ «Ідея Банк»)

Додаток 1
до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб

ПРАВИЛА
НАДАННЯ ПОСЛУГ У СИСТЕМІ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «IDEA ONLINE» В АТ «ІДЕЯ БАНК»

м. Львів
2023

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ 50
2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ 51
3. ОБОВ’ЯЗКИ, ПРАВА ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КОРИСТУВАЧА ТА БАНКУ 53
4. ПОРЯДОК НАДАННЯ ДОСТУПУ ДО СДО ІБ. ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРШОГО ВХОДУ ДО СИСТЕМИ 57
5. БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ СДО ІО 58
6. ПРОЦЕДУРА БЛОКУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ЗАПИСУ КОРИСТУВАЧА СДО ІО 59
7. ВИКОНАННЯ ОПЕРАЦІЙ З РАХУНКАМИ ТА ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ ЗА ДОПОМОГОЮ СДО ІБ 60
8. ВИКОНАННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВКЛАДНИМИ (ДЕПОЗИТНИМИ) РАХУНКАМИ ЗА ДОПОМОГОЮ СДО ІО 64
9. ВИКОНАННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА КРЕДИТАМИ З ДОПОМОГОЮ СДО ІО 65
10. ПОРЯДОК ЗМІНИ ДІЮЧИХ ПРАВИЛ ТА/ЧИ ТАРИФІВ БАНКУ 66
11. ІСТОРИЧНА ДОВІДКА 66

ДОДАТКИ:

Додаток 1 БЕЗПЕКА, ПРОГРАМНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ОБЛАДНАННЯМ ПРИ КОРИСТУВАННІ СДО ІО 67

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила надання послуг в системі дистанційного обслуговування «Idea Online» в Акціонерному товаристві «Ідея Банк» **(тут і далі – Правила**) визначають умови та порядок отримання доступу і дистанційного розпорядження Клієнтом рахунками, за допомогою Системи дистанційного обслуговування «Idea Online», що включає в себе Мобільний додаток та WEB-версію **(тут і далі – СДО ІО)**. Правила є публічним документом, загально доступним для ознайомлення. Додатки до Правил у відповідній редакції є невід'ємною частиною Правил у відповідній редакції.

1.2. Дистанційне обслуговування призначене для здійснення дистанційної ідентифікації та верифікації Клієнта для відкриття рахунку, укладення договорів про надання банківських послуг в електронній формі, проведення операцій за рахунками, а також оплати послуг та переказу коштів, інших операції/дії, що передбачені цими Правилами за допомогою СДО ІО без відвідування Банку Клієнтом**.**

1.3. Операції Клієнта за рахунками та інші окремі дії щодо рахунків виконуються за допомогою СДО ІО в межах та з урахуванням діючих тарифів Банку, параметрів продукту, в рамках якого було відкрито Рахунок, порядку та режиму функціонування такого рахунка, який передбачений законодавством України та Договором комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (тут і надалі – Договір), невід'ємною частиною якого є Правила.

1.4. Користувач зобов'язаний дотримуватись законодавства України з питань організації та здійснення розрахунків, їх форм, стандартів, документів з урахуванням особливостей порядку документообігу, встановленого Банком, що відповідають вимогам законодавства України та які знаходяться на офіційному Сайті Банку.

1.5. Щодо кожної окремої ініційованої відповідно до цих Правил банківської операції діє та редакція Правил, що була чинною на момент ініціювання відповідної банківської операції, якщо інше не встановлено такою редакцією Правил.

1.6. Правила розміщуються на Сайті Банку для загального доступу Клієнтів. Копія цих Правил, або будь-якої попередньої редакції Правил, що діяла під час ініціювання Клієнтом банківської операції, протягом 3 (трьох) років з моменту такого ініціювання може бути надана для ознайомлення на вимогу Клієнта у приміщенні Банку. Копія Правил, що надається Клієнту, засвідчується підписом Керівника та печаткою Відділення Банку.

1.7. Відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Клієнт зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у цій сфері. В разі настання терміну уточнення ідентифікаційних даних, або в разі не подавання Клієнтом необхідних даних та /або документів по запиту Банку, Банк має право припинити обслуговування Клієнта в СДО ІО.

1.8. ОТР використовується Користувачем як електронний підпис для підтвердження операції та укладання договорів з Банком, що є окремим реквізитом документа/операції/дії, який надає документу/операції/дії юридичної сили, дає змогу підтвердити цілісність підписаних даних Користувача та факт того, що документ в електронній формі підписав Користувач. ОТР не може бути визнаним недійсним через його електронну форму. Підписавши документ/операцію/дію ОТР, Користувач підтверджує, що з вказаними умовами погоджується, вважає їх зрозумілими та прийнятними особисто та одноосібно несе відповідальність за зміст такої операції/дії/документу.

1.8.1. При здійсненні операцій за допомогою СДО ІО – виконання в програмних комплексах маніпуляцій, спрямованих на успішне завершення операції/дії/документу (при необхідності), прирівнюється до електронного підпису Користувача. Згоду Користувача може бути підтверджено:

a) документом в електронному вигляді з застосуванням ОТР;

b) введенням ПІН-коду, паролів доступу до Мобільного додатку, використання відбитка пальця Користувача за допомогою технології TouchID або за допомогою використання технології розпізнавання лиця FaceID.

1.9. Для операцій/дій/документів, для яких в СДО ІО не вимагається підтвердження ОТР, операції/дії/документи можуть підтверджуватися без введення ОТР, лише натисканням Клієнта на відповідну кнопку на сторінці СДО ІО. Дане натискання на відповідну кнопку засвідчує бажання Користувача вчинити відповідну дію та всі правочини, операції, угоди, документи/ініціативи, дії. Даний спосіб підтвердження не може бути визнаним недійсним через його електронну форму, або через те, що він не має статусу електронного цифрового підпису. Після натискання на відповідну кнопку підтвердження Клієнт одноосібно несе відповідальність за зміст такої операції/дії/документу.

1.10. Всі банківські операції, угоди, інші документи/ініціативи, здійснені в електронному вигляді, є електронними документами і прирівнюються до таких, що укладені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

1.11. Надання Клієнту доступу до СДО ІО не позбавляє Клієнта можливості отримання банківських послуг у Відділеннях Банку, у т.ч. з використанням паперових розрахункових документів, що надаються та опрацьовуються відповідно до умов Договорів, укладених між Банком та Клієнтом.

1.12. Ці Правила, а також всі зміни до них затверджуються Правлінням Банку, їх положення є обов'язковими до виконання Банком та Користувачем.

1.13. Доступ до мережі Інтернет, а також використання технічних засобів та програмного забезпечення, що є необхідними для здійснення доступу до Сайту СДО ІО, не є предметом Правил, і забезпечується Клієнтом самостійно за його власний рахунок.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Використані в цих Правилах терміни мають наступні значення:

Автентифікаційні дані – Логін Користувача і Пароль для входу.
Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції по рахунку Користувача.
Банк – Акціонерне товариство «Ідея Банк».
Бюро кредитних історій (надалі – БКІ) – юридична особа, виключною діяльністю якої є збір, зберігання, використання інформації, яка складає кредитну історію. При цьому додатково надає послугу з підтвердження даних Клієнта, які надані Клієнтом в момент оформлення продукту/послуги Банку та який погоджується для отримання ідентифікаційних даних з БКІ.
Банківський поточний рахунок (Рахунок) – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України.
Браузер – програмне забезпечення, установлене на комп'ютері, яким користується Користувач, призначене для пошуку та перегляду веб-сторінок в мережі Інтернет (наприклад, Internet Explorer).
Відділення (в тому числі – Інформаційно-консультаційний центр) – підрозділ Банку, який може бути розміщений за межами його юридичної адреси та здійснює діяльність на підставі затвердженого уповноваженим органом Банку положення.
Генератор одноразових цифрових паролів – програмне забезпечення, що призначене для створення динамічних ОТР операцій, встановлене на сервері Банку.
Геопозиціонування телефону – процес визначення географічних координат телефону.
Дистанційне розпорядження рахунками – непов'язані зі здійсненням Користувачем підприємницької діяльності операції з розпорядження грошовими коштами (переказ коштів з одного рахунку на інший рахунок в Банку або за межі Банку, враховуючи можливий режим використання рахунків, погашення кредитів тощо), що знаходяться на рахунках Користувача, і підписані ОТР.
Договір банківського вкладу – Договір строкового банківського вкладу фізичної особи укладений на відділенні або за допомогою СДО ІО, або Договір банківського вкладу фізичної особи укладений на відділенні або за допомогою. СДО ІО.
Договір ДО – Договір про використання електронного підпису Клієнта та акцепт публічної оферти АТ «Ідея Банк» про використання аналога власноручного підпису та відтиску печатки Банку.
Договір про споживчий кредит (далі – Кредитний договір) - вид кредитного договору, за яким кредитодавець зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а споживач (позичальник) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором.
Електронний підпис (далі - ЕП) – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Для цілей відповідного договору при дистанційному розпорядженні рахунками за допомогою сервісу дистанційного обслуговування електронним підписом визнається Одноразовий цифровий пароль (ОТР). ЕП може використовуватися для підписання Угод про використання продуктів Банку та/або Заявок на договірне списання при дистанційному розпорядженні рахунками за допомогою системи мобільного додатку O.Bank 2.0 та WEB-версії Сайту та/або інших документів та/або додатків до Договору чи правочинів, що можуть бути укладені між Сторонами протягом строку дії Договору, у випадках передбачених Договором та які можуть бути підписані Електронним підписом.
Єдиний портал державних послуг «Дія» (далі – Дія) – інформаційно-телекомунікаційна система, яка організаційно та функціонально складається з реєстру адміністративних послуг, електронного кабінету, Мобільного додатка Порталу Дія, інших підсистем та програмних модулів.
Заява на приєднання - приєднання до публічної пропозиції – Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ "Ідея Банк" – документ, яким Клієнт приєднується до Договору.
Ім'я Користувача (далі - Логін) – унікальний ідентифікатор Користувача в СДО ІО, яким є мобільний номер телефону.
Ідентифікований клієнт (далі - Клієнт) – фізична особа, Клієнт Банку, щодо якого Банк провів ідентифікацію згідно нормативних документів, який планує оформити продукт Банку або здійснює оформлення продукту Банку.
Кваліфікований електронний підпис (далі – КЕП/ЕЦП) – вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача. КЕП/ЕЦП накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа.

Код розширеної реєстрації (далі - O.KOD) – сукупність даних, що створена засобами Генератора одноразових динамічних цифрових паролів. O.KOD надається Клієнту шляхом відправлення СМС-повідомлення або будь-який інший спосіб, визначений Банком, на Фінансовий номер та використовується одноразово для реєстрації в СДО ІО.
Контакт-Центр (далі – КЦ) – структурний підрозділ Банку, що забезпечує цілодобову, безперервну підтримку Клієнтів Банку та приймає активну участь в обслуговуванні їх у віддаленому режимі.
Користувач – це Ідентифікований або Неідентифікований клієнт, який за допомогою електронного пристрою отримав можливість користуватись СДО ІО.
Метод розпізнавання реальності особи (далі - Метод РРО) - метод фотофіксації особи в режимі реального часу із використанням алгоритмів, що дають змогу відрізнити реальну людину від репродукції у будь-якому вигляді її зовнішності (наприклад, цифрова репродукція, грим, маска).
Мобільний додаток «O.Bank», «O. Bank 2.0» – програмне забезпечення, призначене для роботи на смартфонах, планшетах та інших мобільних електронних пристроях, за допомогою якого Користувач ініціює, а Банк виконує банківські операції, визначені цими Правилами. Банк може самостійно змінювати перелік банківських операцій, виконання яких доступне через Мобільний додаток. Мобільний додаток Користувач має можливість завантажити через відповідні сервіси, які підтримує операційна система мобільного пристрою. Клієнт при завантаженні мобільного додатку самостійно здійснює вибір між «O.Bank» та «O. Bank 2.0» на підставі описової частини під час завантаження мобільного додатку в мережі інтернет (Google Play, App Store).
МПС – міжнародні платіжні системи VISA Incorporated і MasterCard Worldwide.
НБУ – Національний Банк України.
Негайно – найкоротший строк протягом робочого дня, у який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії, з моменту настання підстав для їх здійснення.
Неідентифікований клієнт – фізична особа, щодо якої Банк не проводив ідентифікацію.
Пароль для входу (тут і далі – "Пароль") – пароль Користувача, що разом з Іменем Користувача (Логіном) використовується для входу в СДО ІО. Для Мобільного додатку замість паролю може використовуватися відбиток пальця Touch ID або цифровий образ обличчя Face ID чи Код доступу за наявності технічної можливості мобільного пристрою.
Партнер – фінансова компанія, яка надає Банку послуги із здійснення платежів Користувачам з власних рахунків в Банку на користь Провайдерів та платіжної картки будь-яких банків України.
Провайдери – юридичні особи, резиденти України, з якими Партнер уклав відповідні договори про переказ коштів на рахунки абонентів.
Сайт Банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет. Адреса сайту: www.ideabank.ua
Сайт продукту Мобільний додаток «O.Bank», «O. Bank 2.0» – https://obank.com.ua/uk/home
Сайт СДО ІО – сайт в мережі Інтернет, що належить та підтримується Банком для надання Клієнтам доступу в СДО ІО.
Система дистанційного обслуговування «Idea Online» (далі – «СДО ІО») – програмно-технічний комплекс, що надає можливість користувачам отримувати інформацію по їх рахунках і продуктах, та здійснювати дистанційне розпорядження коштами на рахунках. СДО ІО включає в себе Мобільний додаток «O.Bank» та «O. Bank 2.0» та WEB-версію СДО ІО.
СМС-повідомлення – технологія, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку, наявності відповідного засобу мобільного зв'язку (зокрема, мобільного (сотового) телефону), або за допомогою будь-яких інших мобільних та WEB додатків (зокрема, але не виключно Viber та інші, за умови прийняття рішення уповноваженим колегіальним органом АТ «Ідея Банк»).
Телефони цілодобової клієнтської підтримки: 0 800 505 203, 0 800 50 20 30, +38 0342 55 87 62 (також для дзвінків із-за кордону).
Угода – Угода про відкриття Кредитної лінії, обслуговування Кредитної карти та страхування, яка діє згідно з умовами Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ "Ідея Банк".
Фінансовий номер (далі – ФН)– номер мобільного телефону Клієнта українських операторів мобільного зв'язку, який зазначений в Заяві про приєднання, Договорі про надання банківського продукту або Угоді з Клієнтом або інших заявах, які надані у Відділені /точках продажу чи за допомогою СДО ІО і підтверджений Клієнтом як номер телефону за допомогою якого може проводитися дистанційна автентифікація Клієнта, укладення правочинів, обслуговування, підтвердження фінансових операцій (ОТР), повідомлення розміру простроченої заборгованості, неустойки та інших платежів.
Чат-бот - дистанційний канал обслуговування, що дозволяє в режимі реального часу здійснювати обмін миттєвими повідомленнями між Клієнтом та Банком, а також має доступний сервіс (опцію), що надає можливість Клієнту отримати ряд послуг (Sender, Viber) .
Шкідливе програмне забезпечення (Root, Jailbreak - акаунти і т.д.) – спеціальний акаунт в операційних системах Android та iOS відповідно, власник якого має право на виконання всіх без винятку операцій. При

встановленні Root-акаунту, неліцензійні додатки отримують доступ до інформації Користувача (в т.ч. перегляд, зчитування і відправка документів, СМС-повідомлень і т.д.).
Bank ID – система BankID Національного банку – національна система електронної дистанційної ідентифікації, яка виконує функції облікової і забезпечує здійснення електронної дистанційної ідентифікації фізичних осіб шляхом передавання персональних даних користувачів абонентом ідентифікатором абоненту – надавачу послуг, а також здійснює облік кількості та обсягу наданих абонентам послуг з електронної дистанційної ідентифікації.
WEB-версія – Сайт Банку в мережі Інтернет, через який доступна СДО ІО.
Masterpass™ – електронний/цифровий гаманець, який пропонує міжнародна платіжна система MastercardWide, щоб забезпечити споживачам швидкий процес оплати товарів, безпечно зберігаючи всі дані платіжної картки.
One Time Password (далі – OTP) – набір літерних та/або цифрових символів, що генерується Банком та надсилається Клієнту безпосередньо перед підтвердженням волевиявлення Клієнта за допомогою sms-повідомлення на Фінансовий номер Клієнта. ОТР слугує для підтвердження виключно однієї дії (це може бути вираження згоди з чимось або надання Банку якогось доручення, розпорядження). Всі волевиявлення Клієнта, здійснені в електронному вигляді і підтверджені ОТР, вважаються такими, що вчинені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електрону форму. Будь-який новий ОТР, доведений Клієнту за допомогою sms-повідомлення на повідомлений Клієнтом Банку Фінансовий номер, визнається Банком як ОТР виключно протягом строку, зазначеного безпосередньо в sms-повідомленні, яким було доставлено ОТР. По закінченню строку, зазначеного в sms-повідомленні, доставлений цим sms-повідомленням ОТР вважається недійсним і не приймається Банком як підтвердження намірів Клієнта.
SSL захист – система криптографічного захисту інформації, що забезпечує шифрування та перевірку цілісності та автентичності даних, що передаються між СДО ІО та Браузером користувача.
SSL сертифікат Банку – електронний сертифікат публічного ключа до SSL захисту, наданий Банку довіреним сертифікаційним центром, який підтверджує належність Сайту СДО ІО до Банку.
Touch ID – сканер відбитків пальців, датчик дозволяє Користувачам проводити розблокування пристроїв, а також підтверджувати свої дії online \ offline в Мобільному додатку. Використовується для біометричної Авторизації.
Face ID – сканер об'ємно-просторової форми обличчя людини, сканер дозволяє Користувачам проводити розблокування пристроїв, а також підтверджувати дії online \ offline в Мобільному додатку. Використовується для біометричної Авторизації.

3. ОБОВ'ЯЗКИ, ПРАВА ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КОРИСТУВАЧА ТА БАНКУ

3.1. Користувач зобов'язаний:
3.1.1. Забезпечити недоступність Паролю для третіх осіб, в тому числі членів власної сім'ї, родини, зокрема не зберігати у відкритому вигляді Пароль для входу до СДО ІО на будь-якому носії (паперовому, електронному тощо).
3.1.1.1. У випадку підозри щодо несанкціонованого доступу до Паролю, а також у випадку втрати контролю над Фінансовим номером, або при виявленні випадків проведення по рахунку Користувача операцій, що не були ним санкціоновані, негайно звернутися до Контакт – Центру з вимогою заблокування доступу до СДО ІО за телефонами цілодобової підтримки, в тому числі вказаними на банківській платіжній картці, емітованій Банком. При зверненні по телефону в Банк, Користувач зобов'язаний пройти процедуру ідентифікації та при необхідності надати Банку додаткові відомості про себе.
3.1.1.2. Для розблокування/зміну Фінансового номеру, Клієнту необхідно звернутися до Відділення Банку (з паспортом або іншим документом, що підтверджує особу) та подати відповідну заяву за встановленою Банком формою. Клієнт погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з неповідомленням або несвоєчасним повідомленням ним Банку щодо зміни Фінансового номеру. Клієнт несе усю відповідальність, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком ОТР на невірний або недійсний чи втрачений Фінансовий номер.
3.1.2. На першу вимогу Банку (в тому числі виставлену за допомогою системи СДО ІО) змінити Пароль для входу до СДО ІО, відповідальність за незміну паролю на вимогу Банку покладається на Клієнта.
3.1.3. Клієнт повинен уникати випадків, у разі здійснення доступу з неконтрольованих точок доступу до СДО ІО з робочого місця (комп'ютера, мобільного телефону, тощо), що знаходиться або може знаходитись поза контролем Користувача, зокрема в громадських місцях (клуби, кафе, готелі, тощо), у друзів, тощо, надаючи перевагу доступу до СДО ІО за допомогою власного персонального комп'ютера та мобільного телефону.
3.1.4. Не передавати третім особам конфіденційну інформацію про СДО ІО (тобто інформацію, що може зашкодити Користувачу та/або Банку, зокрема, будь-який ОТР, та/або Пароль для входу в СДО ІО тощо).

3.1.5. Перед здійсненням доступу до СДО ІО перевірити та переконатися, що:

a) при з'єднанні комп'ютера (мобільного телефону, ноутбуку чи іншого портативного пристрою, тощо) Користувача з Сайтом СДО ІО активовано та використовується SSL захист;

b) в адресному рядку Браузера зазначена коректна адреса Сайту СДО ІО;

c) не переходити на адресу Сайту СДО ІО за отриманими посиланнями в електронних листах, текстових повідомленнях (SMS, Viber та ін.), які не очікували отримати та одразу видаляйте їх.

3.1.6. У разі недотримання (невиконання) умов, визначених п. 3.1.5. цих Правил не здійснювати доступ до СДО ІО та не здійснювати підтвердження операції/дії/документу. У разі виникнення будь-яких підозр щодо недотримання (невиконання) умов, визначених п. 3.1.5. цих Правил, а також у разі надходження до Користувача запиту від будь-якої особи (в тому числі від Банку загалом або від окремого працівника Банку) щодо розкриття (повідомлення, передачі тощо) Користувачем: Паролю для входу, та/або ОТР, повідомити про це Банк, звернувшись до Контакт – Центру за телефонами цілодобової підтримки.

3.1.7. Здійснювати оплату послуг з надання доступу до СДО ІО (якщо це передбачено Тарифами Банку), а також здійснювати оплату банківських послуг, наданих за допомогою СДО ІО відповідно до чинних, на момент надання Банком відповідної банківської послуги, Тарифів Банку. Укладанням Договору Користувач безвідклично доручає, а Банк має право здійснювати списання грошових коштів з рахунку Користувача в рахунок оплати доступу до СДО ІО та/або наданих за допомогою СДО ІО банківських послуг, за виключенням рахунків строкових вкладів (депозитів). Списання коштів з рахунку Користувача здійснюється виключно в разі наявності на такому рахунку суми, достатньої для оплати наданої Банком послуги.

3.1.8. На вимогу Банку надати належним чином оформлені документи на підтвердження операції/дії/документу, що попередньо були передані Користувачем до Банку за допомогою СДО ІО, а також надати додаткову інформацію та відповідні документи щодо операцій Користувача.

3.1.9. 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. Обладнання та програмне забезпечення, що використовуються Користувачем для здійснення доступу до СДО ІО має відповідати вимогам Банку, що вказані у Додатку 1 до цих Правил.

3.1.10. Неухильно дотримуватись інших положень та вимог цих Правил.

3.2. Банк зобов'язується:

3.2.1. Забезпечувати доступність Сайту СДО ІО в мережі Інтернет, а також функціонування СДО ІО відповідно до цих Правил.

3.2.2. Забезпечувати роботу СДО ІО по шифрованому протоколові із встановленням наданого центром сертифікації SSL сертифікату на Сайті СДО ІО.

3.2.3. Приймати до виконання та виконувати операції/дії/документи Користувача, підписані ОТР (у випадку його необхідності), оформлені та надані Користувачем відповідно до умов цих Правил та чинного законодавства України. Механізм отримання згоди від Клієнта з використанням Фінансового номеру і ОТР наступний:

a) Банк генерує ОТР і відправляє його Клієнту на Фінансовий номер з зазначенням інформації, яка буде їм підтверджуватися.

b) У разі згоди, Клієнт передає отриманий ОТР Банку шляхом його введення на відповідний запит СДО ІО.

c) У разі якщо Фінансовий номер зареєстрований і збігається з номером телефону Клієнта, вважається, що Клієнт прийняв запропоновані умови. Сторони визнають співпадіння ОТР, відправленого на Фінансовий номер та отриманого від СДО ІО згодою Клієнта прийняття запропонованих умов.

3.2.4. У випадку зміни умов та/або порядку надання банківських послуг за допомогою СДО ІО, визначених цими Правилами, повідомити про це Користувача не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності нової редакції Правил шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті СДО ІО, на Сайті Банку, у Відділеннях Банку. Ініціюючи будь-яку операцію за допомогою СДО ІО після набрання чинності нової редакції цих Правил, Користувач підтверджує, що він ознайомився, чітко усвідомив та цілком погодився з такою редакцією Правил та прийняв їх до виконання.

3.2.5. Зберігати таємницю щодо операцій Користувача та надавати відомості по них третім особам тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.3. Користувач має право:

3.3.1. Здійснювати доступ до СДО ІО в будь-який час за власним бажанням 24 години на добу 7 днів на тиждень, за виключенням періодів проведення регламентних робіт Банком, про які Банк зобов'язаний повідомити Користувачів заздалегідь відповідним оголошенням на Сайті Банку та на Сайті СДО ІО.

3.3.2. В будь-який час за власним бажанням і на власний розсуд змінити Пароль для входу в СДО ІО. Будь-який новий Пароль для входу в СДО ІО має відповідати вимогам цих Правил до паролів на вхід до СДО ІО, які зазначені в Додатку 1 цих Правил.

3.3.3. Формувати, підтверджувати за допомогою СДО ІО операції/дії/документу та вимагати від Банку їх виконання відповідно до умов Договору, Правил та інших договорів, укладених між Банком та Користувачем, щодо відкриття та обслуговування поточних рахунків, розміщення вкладів (депозитів), надання кредитів тощо, із застосуванням положень цих Правил, та інших нормативних документів Банку, що визначені та затверджені відповідними Рішеннями Правління Банку, а також відповідно до чинного законодавства України.

3.3.4. За власним бажанням змінити Фінансовий номер, визначений Користувачем при наданні йому доступу до СДО ІО, відповідно до п. 3.1.1.1. цих Правил.

3.3.5. В будь-який час за власною ініціативою заблокувати (тимчасово) наданий Користувачу доступ до СДО ІО. Для блокування доступу до СДО ІО Користувач повинен зателефонувати до Контакт – Центру за телефонами цілодобової підтримки або звернутися до Відділення Банку (в час, коли Відділення Банку працює).

3.3.6. За власною ініціативою розірвати Договір, на підставі якого Користувачу було надано Доступ до СДО ІО, з дотриманням порядку, передбаченого таким Договором та повідомивши Банк про причини розірвання Договору.

3.4. Банк має право:

3.4.1. На виконання зобов'язань Користувача за Договором здійснювати договірне списання грошових коштів з рахунків Користувача відповідно до умов Договору, Правил та інших договорів, укладених між Банком та Користувачем, щодо відкриття та обслуговування поточних рахунків, розміщення вкладів (депозитів), надання кредитів тощо, із застосуванням положень цих Правил, та інших нормативних документів Банку, що визначені та затверджені відповідними Рішеннями Правління Банку, а також відповідно до чинного законодавства України.

3.4.2. Відмовити Користувачу у прийомі та/або виконанні операції/дії/документу у наступних випадках:

a) у разі недостатності на Рахунку Користувача, з якого здійснюється переказ коштів, суми коштів, необхідної для здійснення переказу та/або суми, необхідної для сплати комісійної винагороди за здійснення такої операції (якщо це передбачено Тарифами Банку, чинними на момент виконання операції/дії/документу);

b) у разі невідповідності операції/дії/документу чинному законодавству України, умовам Договору, Правил та інших договорів, укладених між Банком та Користувачем, щодо відкриття та обслуговування поточних рахунків, розміщення вкладів (депозитів), надання кредитів тощо, із застосуванням положень цих Правил, та інших нормативних документів Банку, що визначені та затверджені відповідними Рішеннями Правління Банку, а також відповідно до чинного законодавства України;

c) у разі, якщо операція/дія/документ передбачає здійснення операції, учасником або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;

d) у разі, якщо операція/дія/документ передбачає переказ коштів, здійснення якого заборонено чинним законодавством України (зокрема на користь осіб, які не мають право бути отримувачами коштів від Користувача тощо);

e) у разі, якщо операція що здійснюється користувачем підлягає обов'язковому контролю фінансового моніторингу і Клієнтом не надані відповідні документи для її підтвердження;

f) якщо сума переказу більша лімітів, що встановленні НБУ, законодавством України та МПС;

g) у разі, якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що Користувач виступає від власного імені та власноруч підтверджує або вводить ОТР для виконання операції/дії/документу;

h) у разі наявності арештів рахунку Користувача та інших боргових зобов'язань.

3.4.3. Заблокувати доступ Користувача до СДО ІО у разі настання будь-якої з наступних умов та умов, зазначених в п.5.3 Додатку 1 цих Правил:

a) здійснення Користувачем дій, що перешкоджають використанню СДО ІО іншими Користувачами;

b) наявності заборгованості Користувача за послуги Банку (комісійної винагороди тощо);

c) на підставі заяви/телефонного звернення Користувача;

d) як превентивний захід, при підозрі, що є небезпека, що обліковий запис є скомпрометовано або може бути скомпрометовано та/або обліковий запис може бути використаний у цілях шахрайства. Дане блокування доступу не потребує попереднього повідомлення/погодження Користувача;

e) для проведення профілактичних робіт, про які Банк зобов'язаний повідомити Користувача заздалегідь відповідним оголошенням на Сайті Банку та на Сайті СДО ІО;

f) при надходженні документів від державних органів, що є підставою для накладання арешту на кошти Клієнта;

g) здійснення фінансових операцій щодо яких є підозра, що вони можуть бути пов'язанні з легалізацією (відмиванням коштів);

h) в разі виникнення у Банку за результатами моніторингу мотивованих підозр щодо використання СДО ІО для проведення незаконних та/або несанкціонованих Користувачем операцій та/або діяльності;

i) у разі ненадання Клієнтом документів і відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства України.

3.4.4. Контролювати виконання умов Договору, Правил та інших договорів, укладених між Банком та Користувачем, щодо відкриття та обслуговування поточних рахунків, розміщення вкладів (депозитів), надання кредитів, тощо, із застосуванням положень цих Правил, та інших нормативних документів Банку, що визначені та затверджені відповідними Рішеннями Правління Банку, а також відповідно до чинного законодавства України.

3.4.5. Здійснювати модернізацію СДО ІО та/або впроваджувати її більш досконалі версії.

3.4.6. Здійснювати тимчасову зупинку СДО ІО для проведення профілактичних робіт, про які Банк зобов'язаний повідомити Користувача заздалегідь відповідним оголошенням на Сайті Банку та на Сайті СДО ІО.

3.4.7. Проводити операції згідно Регламенту зарахування коштів на карткові рахунки та погашення кредитних лімітів, який знаходиться на офіційному Сайті Банку.

3.4.8. Вимагати у передбачених чинним законодавством України випадках надання Користувачем додаткової інформації та відповідних документів щодо операцій Користувача.

3.4.9. За власною ініціативою та на власний розсуд змінити ці Правила за умови повідомлення Користувача шляхом розміщення такої редакції на Сайті СДО ІО, на Офіційному Сайті Банку, у Відділеннях Банку. Ініціюванням будь-якої операції за допомогою СДО ІО після набрання чинності нової редакції цих Правил Користувач підтверджує своє ознайомлення та погодження з такою редакцією Правил та прийняття її до виконання.

3.4.10. Вимагати від Користувача оплати послуг згідно Тарифів Банку та умов Договору.

3.4.11. З метою запобігання шахрайських та ризикових банківських операцій Клієнта, Банк має право протягом терміну дії Договору встановлювати Геопозиціонування телефону Клієнта/уповноваженої особи Клієнта, Фінансовий номер якого вказаний у Договорі, а також використовувати інформацію про місцезнаходження Клієнта / уповноваженої особи Клієнта, отриманої Банком на підставі Геопозиціонування телефону. У випадку неможливості підтвердження легітимності операції, Банк має право обмежити проведення операцій Клієнта.

3.4.12. Банк має право на час встановлення правомірності переказу (переказів) зупиняти зарахування коштів на рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

3.5. За невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань, передбачених Договором, цими Правилами, Банк та Користувач несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

Користувач несе усі ризики та відповідальність:

- пов'язану з розголошенням Паролю для входу в СДО ІО, OTP, секретної інформації, яка використовується для відновлення Паролю для входу до системи СДО ІО, а також будь-якої інформації про свої рахунки, що є банківською таємницею, при здійсненні доступу до СДО ІО не з власного комп'ютера або мобільного телефону;
- пов'язану зі здійснення доступу до СДО ІО через робоче місце (комп'ютер, мобільний телефон тощо), що необладнане засобами анти-вірусного та мережевого захисту, а також через не оновлене до останньої версії програмного забезпечення робочого місця чи Мобільного додатку;
- пов'язану з використанням для доступу до СДО ІО незахищених та публічних мереж Wi-Fi;
- за проведені операції в СДО ІО в Мобільному додатку, який встановлено на мобільний пристрій з наявністю Шкідливого програмне забезпечення.

Користувач усвідомлює всі ризики, пов'язані з використанням третіми особами мобільного телефону клієнта або Фінансового номеру телефону через його крадіжку або створення дублікату СІМ-карти Фінансового номеру телефону.

3.6. Банк не несе відповідальності:

3.6.1. У разі використання Користувачем для здійснення доступу до СДО ІО технічних та програмних засобів, які не відповідають вимогам Правил, або вчинення Користувачем інших дій, що не відповідають вимогам Правил.

3.6.2. За помилки, затримки, неможливість здійснення Користувачем доступу до СДО ІО, а також всі негативні наслідки (збитки, спричинені Користувачу та/або третім особам), що пов'язані з:

a) незадовільною якістю послуг надання Користувачу доступу до мережі Інтернет та інших каналів зв`язку, необхідних для користування СДО ІО;
b) неналежним функціонуванням програмного забезпечення, що застосовується для роботи з СДО ІО, якщо зазначене програмне забезпечення не відноситься до такого, що надається Банком відповідно до цих Правил;
c) неналежним функціонуванням наданого Банком програмного забезпечення з незалежних від Банку причин;
d) використанням СДО ІО Користувачем з порушенням цих Правил;
e) неналежним антивірусним та/або мережевим захистом комп'ютера (мобільного телефону, ноутбуку чи іншого портативного пристрою тощо), що використовується Користувачем;
f) несправністю та/або дефектами обладнання Користувача, його неправильного або несанкціонованого використання;
g) ненадходженням СМС-повідомлення Користувачу через мережу оператора мобільного зв'язку з незалежних від Банку причин;
h) відсутності електропостачання, припинення надання послуг за цим договором внаслідок стихійного лиха чи дій державних органів або інших форс-мажорних обставин, що унеможливлюють подальше надання послуг за Договором та виникнення інших незалежних від Банку обставин.

3.6.3. За ушкодження обладнання Користувача або інформації, що зберігається в обладнанні Користувача, за безпеку програмного забезпечення та персонального комп'ютера Користувача (мобільного телефону тощо) від різного роду вірусів й інших пошкоджень.

3.6.4. За відмову у проведенні операції/дії/документу, що підписані ОТР, та надані через СДО ІО, якщо вони знаходяться не в межах залишку грошових коштів на відповідному рахунку Користувача та не відповідають вимогам чинного законодавства України відповідно до п.3.4.2. цих Правил.

3.6.5. За невиконання операції/дії/документу Користувача, якщо на Рахунок було накладено арешт або операції по ньому були призупинені Користувачем в порядку, передбаченому до умов Договору, Правил та інших договорів, укладених між Банком та Користувачем, щодо відкриття та обслуговування рахунків, розміщення вкладів (депозитів), надання кредитів, тощо із застосуванням положень цих Правил та інших нормативних документів Банку, що визначені та затверджені відповідними Рішеннями Правління Банку, а також відповідно до чинного законодавства України.

3.6.6. За виконання операції/дії/документу Користувача, зокрема на списання коштів з рахунку Користувача, що були незаконно (несанкціоновано) оформлені та надані до Банку за допомогою СДО ІО, якщо ОТР є вірним.

3.6.7. За не функціонування та/або некоректне функціонування засобів, продуктів, послуг, тощо, за допомогою яких Користувач здійснює доступ до СДО ІО, що забезпечуються третьою стороною (Провайдером послуг мережі Інтернет, оператором мобільного зв'язку тощо).

3.6.8. За наслідки несвоєчасного повідомлення Користувачем Банку про втрату (крадіжку) Автентифікаційних даних та/або втрати контролю над Фінансовим номером, на який здійснюється відправлення ОТР про невірно проведені операції та про спроби несанкціонованого доступу до рахунку Користувача (або про здійснення такого доступу), зокрема за наслідки всіх операцій, здійснених за допомогою СДО ІО з використанням Автентифікаційних даних та/або Фінансовим номером, на який здійснюється відправлення ОТР до моменту повідомлення про це Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження даного повідомлення до Банку.

3.6.9. Користувач заявляє та погоджується з тим, що операції підтверджені ОТР, що надається Користувачу шляхом СМС-повідомлення на Фінансовий номер, та переданого в Банк за допомогою СДО ІО вважаються операціями ініційованими особисто Користувачем, за здійснення яких він несе повну відповідальність згідно закону України та цих Правил (в тому числі за збитки, завдані Банку, іншим Користувачам, третім особам, тощо).

3.6.10. За невиконання операції/дії/документу Користувача, які надійшли до Банку не в порядку, встановленому цими Правилами.

3.6.11. У випадку зміни законодавства України чи прийняття нових законів, інших нормативно правових актів, які змінюють чи припиняють правовідносини, що регулюються Договором та/або Правилами.

4. ПОРЯДОК НАДАННЯ ДОСТУПУ ДО СДО ІБ. ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРШОГО ВХОДУ ДО СИСТЕМИ

4.1. Для отримання доступу до СДО ІО Користувач виконує процедуру реєстрації у СДО ІО відповідно до наступного алгоритму, якщо встановлюється:

4.1.1. O.Bank та WEB-версія:

a) завантажує Мобільний додаток через відповідні сервіси, які підтримує операційна система мобільного пристрою або відкриває WEB-версію і вибирає меню реєстрації;

b) в меню реєстрації вводить Номер телефону (виключно українського мобільного оператора) в форматі +380xxxxxxxxx;
c) отримує СМС-повідомлення від Банку, яке містить ОТР;
d) вводить у відповідну форму ОТР для підтвердження належності мобільного номеру Користувачу (якщо СМС- повідомлення не було отримано, генерує запит повторно);
e) вводить e-mail Користувача (не обов'язково);
f) вибирає секретне питання та відповідь на нього для відновлення пароля, в разі якщо Користувач забув його;
g) вводить РНОКПП;
h) вводить O.KOD;
i) вводить номер діючої карти АТ «Ідея Банк»;
j) створює Пароль згідно вимог, зазначених в Додатку 1 цих Правил та повторно вводить у відповідне поле СДО ІО (якщо Номер телефону не є унікальним, Користувачу відображається інформація, що даний номер уже існує).
У разі введення адреси Сайту СДО ІО з додаванням на початку доменного імені "www" та/або зазначення протоколу «http» (замість «https») Користувача буде автоматично переадресовано на адресу Сайту СДО ІО.
Автоматична переадресація Користувача на адресу Сайту СДО ІО не звільняє Користувача від зобов'язання здійснювати всі перевірки, передбачені цими Правилами перед здійсненням доступу до СДО ІО.

4.1.2. O.Bank 2.0:

a. завантажує Мобільний додаток через відповідні сервіси, які підтримує операційна система мобільного пристрою;
b. в меню реєстрації вводить Номер телефону (виключно українського мобільного оператора) в форматі +380xxxxxxxxx;
c. отримує СМС-повідомлення від Банку, яке містить ОТР;
d. вводить у відповідну форму ОТР для підтвердження належності мобільного номеру Користувачу (якщо СМС-повідомлення не було отримано, генерує запит повторно);
e. проходить авторизацію в Дія для надання персональних даних та проведення ідентифікації.
f. проходить віддалену ідентифікацію та верифікацію Клієнта Методом РРО, якщо результати успішні відбувається підписання Договору ДО, Угоди та автоматична прив'язка цифрової О.Картки.
У випадку, якщо проходження віддаленої ідентифікації, верифікації Клієнта Методом РРО та підписання Договору ДО Клієнтом та Банком не відбулося до 24:00 (дня початку реєстрації), Клієнту необхідно пройти процес реєстрації з початку.
g. після укладання Договору ДО та Угоди документи направляються на електронну пошту Клієнта.

4.2. Після успішної реєстрації для здійснення подальшої авторизації в Мобільному додатку може використовуватися Пароль (тільки для O.Bank та WEB-версія) або Код доступу або засоби біометричної ідентифікації власника мобільного пристрою (наприклад, сканування відбитку пальця за допомогою технології Touch ID або за допомогою використання технології розпізнавання обличчя Face ID, тощо), які необхідно активувати при реєстрації або в налаштуваннях Мобільного додатку.

4.3. При активації біометричної ідентифікації власника мобільного пристрою, Мобільний додаток не використовує Пароль. Для входу в Мобільний додаток з введенням Паролю (тільки для O.Bank та WEB-версія) або Коду доступу, Користувачу необхідно деактивувати засоби біометричної ідентифікації в налаштуваннях Мобільного додатку.

4.4. Для відображення продуктів в СДО ІО, отримання доступу та можливості виконувати операції в рамках відкритих продуктів у Банку, Клієнту необхідно одноразово ввести Код розширеної реєстрації та номер існуючої БПК, відкритої раніше в Банку.

4.5. У разі введення адреси Сайту СДО ІО з додаванням на початку доменного імені "www" та/або зазначення протоколу «http» (замість «https») Користувача буде автоматично переадресовано на адресу Сайту СДО ІО.

4.5.1. Автоматична переадресація Користувача на адресу Сайту СДО ІО не звільняє Користувача від зобов'язання здійснювати всі перевірки, передбачені цими Правилами перед здійсненням доступу до СДО ІО.

5. БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ СДО ІО

5.1. Відповідно до цих Правил за допомогою СДО ІО можуть бути надані наступні банківські послуги:

Неідентифікованим клієнтам[1]**:**

a) підключення/створення та використання електронного гаманця Masterpass:

- переказ коштів з використанням реквізитів платіжної картки, емітованої іншим банком України, на платіжну картку Клієнта емітовану Банком/платіжну картку емітовану іншим банком;

[1] Після впровадження відповідного функціоналу.

- оплата послуг (комунальних, поповнення мобільного тощо) (в т.ч. з використанням реквізитів платіжної картки, емітованої іншим банком).

b) оформлення заявки на відкриття продуктів Банку онлайн, з подальшою повною ідентифікацією Клієнта згідно вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

Ідентифікованим клієнтам:

a) послуги, які доступні Неідентифікованим клієнтам;

b) перегляд загальної інформації (доступні по рахунках суми, баланси рахунків, суми кредитної заборгованості, історія операцій тощо) по рахункам, а також інформації про надані Клієнту кредити (графік погашень тощо);

c) перекази коштів між власними рахунками Клієнта, що відкриті в Банку, включаючи:

- погашення заборгованості за кредитами та овердрафтами;
- переказ коштів на депозитні рахунки (Поповнення) – виключно у разі, якщо такі операції передбачено відповідним Договором банківського вкладу, укладеним між Банком та Клієнтом.
- переказ коштів з депозитних рахунків Клієнта на рахунки Клієнта (Зняття) – виключно у разі, якщо такі операції передбачено відповідним Договором банківського вкладу, укладеним між Банком та Клієнтом;
- переказ коштів з рахунку Клієнта на рахунки інших Клієнтів Банку – фізичних осіб, відкриті в Банку;

d) переказ коштів в національній валюті з рахунку Клієнта на його рахунки та рахунки фізичних або юридичних осіб, відкриті в інших банках України;

e) укладання Договорів

f) банківського вкладу та переказ коштів на відповідні депозитні рахунки;

g) переказ коштів на платіжні картки інших Клієнтів, емітовані Банком;

h) отримання реквізитів для поповнення поточного рахунку через інші банки;

i) формування виписок по поточних рахунках Клієнта[1];

j) встановлення/зміна лімітів операцій, що можуть бути здійснені з використанням платіжної картки;

k) відкриття нового банківського продукту;

l) замовлення нової та/або перевипуск платіжної картки;

m) купівля, продаж безготівкової іноземної валюти (обмін валют).

5.2. Послуги з Дистанційного розпорядження рахунками, що зазначені в підпунктах п.5.1. цих Правил, надаються за умови, що валюта рахунку, з якого грошові кошти списується (**далі за текстом – "Рахунок відправника"**), співпадає з валютою рахунку, на який грошові кошти зараховуються **(далі за текстом – "Рахунок одержувача")** за виключенням операцій купівля, продаж безготівкової іноземної валюти (обмін валют).

5.3. З метою зменшення ризиків проведення помилкових операцій, а також для протидії шахрайським операціям, Банк встановлює ліміти на операції з Дистанційного розпорядження рахунками Користувача (далі за текстом – "Ліміти»), з якими Користувач може ознайомитись на Сайті Банку.

5.3.1. Банк не виконує операції/дії/документи, підписані ОТР, у разі, якщо здійснення переказу на визначену Користувачем суму перевищують встановлені Ліміти.

5.4. Для ініціювання операцій/дій у СДО ІО Користувач має увійти у відповідний розділ СДО ІО, заповнити відповідні поля та підтвердити операцію/дію ОТР (якщо для підтвердження даної операції/дії вимагається ОТР).

5.5. Для підтвердження операцій/дій, що вимагають ОТР, необхідно ввести у вказане поле відповідний ОТР та підтвердити операцію/дію.

5.6. Ініціюванням будь-якої операції в СДО ІО Користувач підтверджує, що зазначені в СМС-повідомленні з ОТР параметри банківської операції відповідають параметрам ініційованої Користувачем операції/дії.

5.7. Підписанням ОТР в СДО ІО електронних документів (операцій/дій) Клієнт підтверджує і гарантує, що його паспортні дані (ПІБ, номер, серія паспорту та ким і коли виданий, місце реєстрації, тощо) та ідентифікаційний номер не змінилися з моменту коли Клієнт надав Банку останній раз дану інформацію.

5.8. Керуючись положеннями статті 207 Цивільного кодексу України, Банк під час надання Клієнту виписок, довідок, квитанцій може використовувати факсимільне відтворення підпису посадової особи Банку та печатки Банку за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання.

5.9. Функціонал СДО ІО може розширюватися поступово і деякі функції та можливості, описані в даній версії Правил, можуть бути недоступними на момент оприлюднення даного документу.

6. ПРОЦЕДУРА БЛОКУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ЗАПИСУ КОРИСТУВАЧА СДО ІО

6.1. Користувач має право пройти заново процес реєстрації в СДО ІО у випадку, якщо Користувач забув Пароль входу до СДО ІО, відповідь на секретне питання і доступ до свого e-mail, якщо у нього виникає підозра, що треті особи мають доступ до його персональних Автентифікаційних даних та/або йому не відоме місце знаходження Фінансового телефону, на номер якого надсилаються СМС-повідомлення із ОТР .

6.2. Банк не несе жодної відповідальності за збереження коштів та/або розповсюдження персональних даних Користувача, якщо Користувач не звернувся до Банку для блокування облікового запису СДО ІО через отримання третіми особами доступу до його персональних Автентифікаційних даних та/або через втрату контролю над Фінансовим номером та телефоном, на номер якого надсилаються СМС-повідомлення із ОТР.
6.3. Для здійснення блокування облікового запису необхідно звернутися Користувачу до Контакт-Центру або у Відділення Банку.
6.4. Банк здійснює розблокування облікового запису СДО ІО після звернення Користувача до Контакт – центру або у Відділення Банку з документами, які підтверджують його особу згідно вимог нормативних документів Банку.
6.5. Також Банк може із власної ініціативи заблокувати доступ Користувачу у випадку здійснення останнім відповідної кількості невдалих спроб введення ідентифікаційних даних та/або ОТР чи в разі, якщо, наприклад, Користувач не здійснив оплату послуги з користування СДО ІО (якщо така оплата передбачена чинними тарифами). Крім цього Банк може самостійно заблокувати Користувачу доступ до СДО ІО в інших випадках, визначених у Додатку 1 до Правил.
6.6. Для відновлення доступу до СДО ІО, якщо Користувач забув Автентифікаційні дані, йому необхідно буде пройти повторно процес реєстрації в СДО ІО.

7. ВИКОНАННЯ ОПЕРАЦІЙ З РАХУНКАМИ ТА ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ ЗА ДОПОМОГОЮ СДО ІБ

7.1.*Відкриття нового карткового продукту* – здійснюється після укладання між Банком та Клієнтом Договору шляхом підписання відповідної Заяви на приєднання, Угоди. Договір визначає умови комплексного обслуговування Клієнтів, зміст якого міститься на Сайті Банку (в т.ч. Публічна пропозиція Банку про приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб).
7.1.1. За відкриття нового продукту через СДО ІО Клієнт сплачує Банку комісію, що визначається чинними на момент ініціювання відкриття продукту Тарифами Банку.
7.1.2. З метою ініціювання відкриття нового продукту Клієнт має здійснити наступні операції:
a) обрати відповідний продукт із переліку запропонованих Банком;
b) надати необхідну інформацію для здійснення верифікації Банком;
c) ввести параметри продукту (суму кредитного ліміту, спосіб отримання БПК та інші);
d) надати команду СДО ІО на відкриття продукту.
7.1.3. Банк виконує ініційовану Користувачем операцію з відкриття рахунку за наступних умов:
a) попередньо була успішно проведена верифікація Клієнта;
b) на рахунку Клієнта, що був зазначений Клієнтом при ініціюванні операції, достатньо коштів для оплати комісії за відкриття рахунку.
7.1.4. При виконанні операції з відкриття рахунку Банк списує відповідну комісію з рахунку Клієнта, зазначеного при ініціюванні відкриття рахунку.
7.1.5. Ініціюванням відкриття рахунку Клієнт підтверджує, що параметри банківської операції відповідають параметрам ініційованої Клієнтом операції, що всі загальні умови, що визначені Договором, йому відомі та зрозумілі.
7.2. ***Поповнення рахунку*** – здійснення банківського переказу з одного рахунку Клієнта (тут і далі – "Рахунок відправника") на інший рахунок Клієнта (тут і далі – "Рахунок одержувача"), що визначаються Користувачем при ініціюванні поповнення рахунку.
7.2.1. За поповнення рахунку через СДО ІО Клієнт сплачує Банку комісію, якщо це передбачено чинними на момент ініціювання операції Тарифами Банку.
7.2.2. З метою ініціювання операції з поповнення рахунку Клієнт повинен здійснити наступні операції:
a) визначити Рахунок одержувача, який він бажає поповнити, та обрати відповідну опцію для поповнення;
b) визначити Рахунок/карту відправника, обравши один зі своїх рахунків, що запропоновані Банком або платіжну картку, емітовану Банком/іншим банком України за допомогою електронного гаманця Masterpass відповідно;
c) ввести суму поповнення;
d) у випадку необхідності підтвердити операцію ОТР, ввести у вказане поле відповідний ОТР та підтвердити операцію/дію.
7.2.3. Банк виконує ініційовану Користувачем операцію з поповнення рахунку за наступних умов:
a) попередньо була успішно проведена верифікація Клієнта;
b) валюта Рахунку відправника збігається з валютою Рахунку одержувача;
c) на Рахунку відправника достатньо коштів для здійснення поповнення та сплати відповідної комісії;
d) сума операції не перевищує дозволених Лімітів;
e) Користувач використав вірний ОТР.

7.2.4. При виконанні операції з поповнення рахунку Банк списує кошти в сумі поповнення та зараховує їх на Рахунок одержувача, а також списує комісію за здійснення ініційованої Клієнтом операції (відповідно до чинних Тарифів Банку).
7.2.5. У випадку зарахування грошових коштів на Рахунок банківського вкладного (депозитного) рахунку, Банк здійснює інші дії, передбачені відповідним договором банківського вкладу, укладеним між Банком та Користувачем.
7.2.6. У випадку зарахування грошових коштів на Рахунок для погашення заборгованості за кредитом, Банк в порядку та в строки, передбачені відповідним Кредитним договором, здійснює погашення заборгованості за кредитом, наданим Користувачу.
7.3. ***Переказ за довільними реквізитами з рахунку Клієнта*** **–** здійснення банківського переказу з рахунку Клієнта **(далі за текстом – "Рахунок відправника")**, що визначається при ініціюванні операції, на Рахунок іншої юридичної або фізичної особи **(далі за текстом – "Рахунок одержувача")**.
7.3.1. За здійснення переказу за довільними реквізитами Клієнт сплачує Банку комісію, якщо це передбачено чинними на момент виконання операції Тарифами Банку.
7.3.2. Переказ за довільними реквізитами з рахунку Клієнт може здійснювати:
- Клієнту іншого банку;
- Клієнту АТ «Ідея Банку».

7.3.3. З метою ініціювання переказу за довільними реквізитами Клієнту іншого банку Клієнт повинен здійснити наступні дії:
a) визначити Рахунок відправника, з якого він бажає здійснити переказ та обрати відповідну опцію для здійснення переказу;
b) вказати номер Рахунку одержувача;
c) обрати банк Одержувача, вказавши МФО банку, в якому відкрито Рахунок одержувача;
d) вказати П.І.Б. або повну назву Одержувача для юридичних осіб;
e) вказати РОКППН (для одержувачів-фізичних осіб) або Код за ЄДРПОУ (для одержувачів-юридичних осіб) для Одержувача;
f) вказати призначення переказу – опис, що розкриває мету або причину здійснення переказу;
g) вказати суму переказу та інші можливі параметри, що вимагаються СДО ІО;
h) у випадку необхідності підтвердити операцію ОТР, ввести у вказане поле відповідний ОТР та підтвердити операцію/дію.

7.3.4. З метою ініціювання переказу за довільними реквізитами Клієнту АТ «Ідея Банку» Клієнт повинен здійснити наступні дії:
i) визначити Рахунок відправника, з якого він бажає здійснити переказ та обрати відповідну опцію для здійснення переказу;
j) вказати номер Рахунку одержувача;
k) вказати призначення переказу – опис, що розкриває мету або причину здійснення переказу;
l) вказати суму переказу та інші можливі параметри, що вимагаються СДО ІО;
m) у випадку необхідності підтвердити операцію ОТР, ввести у вказане поле відповідний ОТР та підтвердити операцію/дію.

7.3.5. Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з переказу за довільними реквізитами за наступних умов:
a) попередньо була успішно проведена верифікація Клієнта;
b) одержувач за переказом не є особою, що віднесена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;
c) на Рахунку відправника на момент проведення банківською системою операції достатньо коштів для здійснення переказу та сплати відповідної комісії;
d) сума операції не перевищує дозволених Лімітів;
e) Користувач використав вірний ОТР;
f) операція відповідає умовам контролю фінансового моніторингу.

7.3.6. При виконанні операції з переказу за довільними реквізитами Банк списує кошти в сумі переказу з Рахунку відправника та перераховує їх на Рахунок одержувача, зазначений Клієнтом при ініціюванні операції, а також списує із Рахунку відправника відповідну комісію, якщо це передбачено чинними Тарифами Банку.
7.3.7. Зарахування грошових коштів на Рахунок одержувача здійснюється банком Одержувача відповідно до режиму функціонування Рахунку одержувача, умов договору, укладеного між Одержувачем та його банком, на підставі якого відкрито Рахунок одержувача, правил СЕП та/або інших платіжних/розрахункових систем та чинного законодавства України.
7.3.8. У разі неможливості зарахування грошових коштів на Рахунок одержувача, їх буде повернено на Рахунок відправника, визначений Користувачем при формуванні операції/дії/документу відповідно до умов Договору, цих Правил та інших договорів, укладених між Банком та Користувачем, щодо відкриття та обслуговування поточних рахунків, розміщення вкладів (депозитів), надання кредитів тощо, із застосуванням

положень цих Правил, та інших нормативних документів Банку, що визначені та затверджені відповідними рішеннями Правління Банку, а також відповідно до чинного законодавства України.

7.4. ***Переказ за номером платіжної картки (емітованої Банком) в національній валюті*** – здійснення банківського переказу з поточного рахунку Клієнта, до якого не емітовано платіжну картку, або до якого емітовано платіжну картку Банку або іншого банку України
за допомогою електронного гаманцю Masterpass[1] (далі за текстом – «Рахунок списання»),
що визначається при ініціюванні операції, на Рахунок іншої фізичної особи (далі за текстом – «Одержувач»), за номером платіжної картки, що емітована до такого поточного рахунку.

7.4.1. За здійснення переказу за номером платіжної картки Користувач сплачує Банку комісію, що визначається чинними на момент ініціювання операції Тарифами Банку.

7.4.2. З метою ініціювання переказу за номером платіжної картки, Користувач має здійснити наступні кроки:

a) визначити Рахунок списання, до якого не емітовано платіжну картку, з якого він бажає здійснити переказ та обрати відповідну опцію для здійснення переказу;

b) вказати номер платіжної картки Одержувача;

c) вказати суму переказу;

d) у випадку необхідності підтвердити операцію OTP, ввести у вказане поле відповідний OTP та підтвердити операцію/дію/документ.

7.4.3. Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію переказу за номером платіжної картки за наступних умов:

a) попередньо була успішно проведена верифікація Клієнта;

b) одержувач за переказом не є особою, що віднесена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;

c) на Рахунку відправника на момент проведення банківською системою операції достатньо коштів для здійснення переказу та сплати відповідної комісії;

d) сума операції не перевищує дозволених Лімітів;

e) Користувач використав вірний OTP;

f) операція відповідає умовам контролю фінансового моніторингу.

7.4.4. При виконанні операції з переказу за номером платіжної картки Банк списує кошти в сумі переказу з рахунку списання та перераховує їх на Рахунок одержувача, емітована до якого платіжна картка, зазначена Клієнтом при ініціюванні операції, а також списує з рахунку списання відповідну комісію (відповідно до чинних Тарифів Банку).

7.5. ***Переказ за номером телефону в мобільному додатку O.Bank 2.0*** **–** послуга переказу з картки Клієнта Банку на картку іншої фізичної особи за номером телефону такої фізичної особи з використанням сервісу Зв'язка від МПС Visa.

7.5.1. За здійснення переказу за номером телефону Користувач сплачує Банку комісію, що визначається чинними на момент ініціювання операції Тарифами Банку.

7.5.2. З метою ініціювання переказу за номером телефону, Користувач має здійснити наступні кроки:

a) авторизуватись в мобільному додатку O.Bank 2.0;

b) в меню «Рахунки» обрати розділ «Операції» та обрати «Перекази за номером телефону»;

c) надати доступ O.Bank 2.0 до своєї телефонної книги контактів;

d) здійснити пошук Отримувача переказу за його номером телефону;;

e) вказати суму переказу;

f) визначити Рахунок списання, до якого емітовано платіжну картку, з якого він бажає здійснити переказ;

g) підтвердити операцію OTP, ввести у вказане поле відповідний OTP та підтвердити операцію/дію/платіжну інструкцію.

7.5.3. Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію переказу за номером телефону Отримувача за наступних умов:

a) попередньо була успішно проведена верифікація Клієнта;

b) одержувач переказу підключений до сервісу Зв'язка в базі МПС Visa;

c) одержувач за переказом не є особою, що віднесена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;

d) на Рахунку відправника на момент проведення банківською системою операції достатньо коштів для здійснення переказу та сплати відповідної комісії;

e) сума операції не перевищує дозволених Лімітів;

f) Користувач використав вірний OTP;

g) операція відповідає умовам контролю фінансового моніторингу.

7.5.4. При виконанні операції з переказу за номером телефону отримувача Банк списує кошти в сумі переказу з рахунку списання та перераховує їх на Рахунок отримувача до якого емітована платіжна картка, підключена до сервісу Зв'язка в базі МПС Visa, що знайдена за номером телефону отримувача, вказаного Клієнтом при ініціюванні операції, а також списує з рахунку списання відповідну комісію (відповідно до чинних Тарифів Банку).

7.6. ***Оплата послуг*** **–** здійснення платежів Користувачами на користь Провайдерів за допомогою банківського переказу з визначеного Користувачем рахунку, до якого емітовано платіжну картку Банком/іншим банком України за допомогою електронного гаманцю Masterpass, відкритого в національній валюті (далі за текстом – "Рахунок відправника") на рахунок Партнера (далі за текстом цих Правил – "Одержувач").

7.6.1. За здійснення платежу Клієнт сплачує Банку комісію, що визначається чинними на момент ініціювання операції Тарифами Банку.

7.6.2. З метою ініціювання платежу, Клієнт має здійснити наступні операції:

a) перейти на відповідний розділ Сайту СДО ІО та обрати Одержувача;

b) вказати необхідні параметри;

c) у випадку необхідності підтвердити операцію ОТР, ввести у вказане поле відповідний ОТР та підтвердити операцію/дію/документ.

7.6.3. Банк виконує ініційований Клієнтом платіж за дотримання наступних умов:

a) попередньо була успішно проведена верифікація Клієнта;

b) на Рахунку відправника на момент ініціювання операції достатньо коштів для здійснення переказу та сплати відповідної комісії;

c) сума операції не перевищує дозволених Лімітів;

d) Користувач використав вірний ОТР (у випадку необхідності);

e) Операція відповідає умовам контролю фінансового моніторингу.

7.6.4. При виконанні платежу Банк списує кошти в сумі платежу з Рахунку відправника та перераховує їх на Рахунок одержувача, зазначений Клієнтом при ініціюванні операції, а також списує з Рахунку відправника відповідну комісію (відповідно до чинних Тарифів Банку).

7.7. ***Тимчасове блокування платіжної картки*** **–** тимчасова заборона на здійснення за допомогою платіжної картки операцій, що потребують авторизації Банком відповідно до правил платіжної системи, до якої належить відповідна платіжна картка. У разі втрати або крадіжки платіжної карти, з метою запобігання несанкціонованому її використанню Користувач має діяти відповідно до умов Договору комплексного банківського обслуговування фізичної особи, включаючи відповідні додаткові угоди до цього договору, що регулюють питання використання платіжної картки або карток.

7.7.1. Тимчасове блокування платіжної картки не призводить до припинення дії Договору, на підставі якого було випущено цю платіжну картку Користувача.

7.7.2. З метою ініціювання тимчасового блокування платіжної картки, Клієнт повинен здійснити наступні дії:

a) відкрити розділ із загальною інформацією про платіжну картку Клієнта, яку він бажає заблокувати, та обрати відповідну опцію блокування;

b) у випадку необхідності підтвердити операцію ОТР, ввести у вказане поле відповідний ОТР та підтвердити операцію/дію/документ.

7.7.3. Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з блокування платіжної картки за наступних умов:

a) платіжна картка незаблокована;

b) Користувач використав вірний ОТР (у випадку необхідності).

7.7.4. Після виконання Банком ініційованої Клієнтом операції з тимчасового блокування платіжної картки відповідна картка вважається заблокованою, відповідно до чого всі операції з використанням даної платіжної картки виконуватися не будуть.

7.7.5. Для розблокування платіжної картки Користувачу слід звернутись на Відділення із заявою про бажання розблокувати відповідну платіжну картку або до Контакт – Центру.

7.8. ***Встановлення/зміна лімітів операцій, що можуть бути здійснені з використанням платіжної картки (****надалі* **– *Зміна лімітів)*** – висловлення наміру за допомогою СДО ІО Клієнтом Банку про встановлення або скасування (зміну) обмежень щодо здійснення операцій з використанням платіжної картки.

7.8.1. З метою ініціювання Зміни лімітів Клієнт має здійснити наступні кроки:

a) в СДО ІО перейти на розділ про рахунки та картки, обрати необхідний рахунок, платіжну картку та обрати опцію для зміни лімітів;

b) зазначити категорію ліміту, максимальну суму (в гривнях) операцій на добу та надати СДО ІО команду на формування заявки про Зміну лімітів;

c) у випадку необхідності підтвердити операцію ОТР, ввести у вказане поле відповідний ОТР та підтвердити дію.

7.8.2. Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію зі Зміни лімітів за наступних умов:

a) ОТР, що був використаний Клієнтом (у випадку необхідності), правильний;

b) зазначені параметри щодо суми, типу лімітів та території їх дії не суперечать вимогам законодавства України.

7.8.3. Після виконання Банком ініційованої Клієнтом операції зі Зміни лімітів, Клієнт може здійснювати операції з використанням відповідної платіжної картки виключно в межах останнього встановленого ним ліміту при ініціюванні операції Зміни лімітів.

7.8.4. Ініціюванням Зміни лімітів за допомогою СДО ІО Клієнт приймає на себе всі ризики, що пов'язані з можливим несанкціонованим використанням його платіжної картки в межах встановлених ним лімітів.
7.8.5. Ліміти для платіжних карток, емітованих до рахунків в іноземній валюті, встановлюються у гривневому еквіваленті з використанням спеціального авторизаційного курсу гривні до іноземних валют (курсу валют за картковими операціями, що розміщений на Сайті Банку), встановленого Банком на дату подання Клієнтом заявки про Зміну лімітів за допомогою СДО ІО, та в подальшому не змінюється автоматично у зв'язку із зміною курсу гривні до іноземних валют.
7.9. ***Купівля, продаж безготівкової іноземної валюти (обмін валют)*** **–** здійснення Клієнтом операцій з купівлі, продажу іноземної валюти за допомогою СДО ІО.
7.9.1. З метою ініціювання купівлі, продажу безготівкової іноземної валюти Клієнт має здійснити наступні кроки:
a) вибрати опцію обмін валют та обрати валюту, яку Клієнт бажає купити або продати;
b) обрати номер рахунку списання з переліку, що запропонований Банком;
c) вказати суму валюти, яка купується/продається;
d) визначити Рахунок зарахування, на який буде зарахована відповідна куплена або отримана від продажу валюта;
e) у випадку необхідності підтвердити операцію ОТР, ввести ОТР та підтвердити дію.
7.9.2. Клієнт надає Банку право на дистанційне розпорядження на купівлю, продаж безготівкової іноземної валюти та підтверджує свій намір ініціювати валютну операцію на власноруч введену суму, за визначеним курсом Банку, у відповідній валюті, а Банк має право здійснити договірне списання з відповідного рахунку, визначеного Клієнтом, суми коштів, достатньої для здійснення купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти.
7.9.3. Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з купівлі, продажу безготівкової іноземної за наступних умов:
a) у Клієнта відкриті рахунки в національній валюті та у валюті, що купується/продається;
b) на рахунку списання достатньо коштів для списання у відповідній валюті для здійснення валютної операції;
c) сума валюти, що купується/продається Клієнтом не перевищує встановлений законодавством ліміт;
d) відсутність на рахунку зарахування або рахунку списання будь-яких обмежень.
7.9.4. Банк може відмовити Клієнту у виконанні дистанційного розпорядження та проведенні операції в разі невиконання умов, зазначених в підпункті 7.7.3.цього пункту Правил.

8. ВИКОНАННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВКЛАДНИМИ (ДЕПОЗИТНИМИ) РАХУНКАМИ ЗА ДОПОМОГОЮ СДО ІО

8.1. Умови розміщення вкладу для укладення Договору банківського вкладу Клієнт обирає самостійно із загальних умов депозитних продуктів.
8.2. Договір банківського вкладу укладається у письмовій формі (у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг").
8.3. Клієнт підписує Договір банківського вкладу із використанням електронного підпису (ОТР), що генерується Банком та надсилається Клієнту за допомогою sms-повідомлення на Фінансовий номер Клієнта безпосередньо перед підписанням Клієнтом. При цьому зі сторони Банку Договір банківського вкладу підписується накладанням кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи Банку та надсилається Клієнту на адресу електронної пошти Клієнта, яка зазначається у Договорі банківського вкладу або через Чат-бот (за запитом Клієнта).
Порядок отримання Клієнтом Договору банківського вкладу в Чат-боті:
- клієнт на сайті Ідея Банку обирає Чат-бот;
- проходить авторизацію за допомогою отриманого в SMS-повідомленні ОТР;
- вводить отриманий ОТР;
- після успішного підтвердження ОТР, Клієнт обирає в меню послуг розділ «Депозити»;
- наступним кроком Клієнт обирає розділ «Отримати договір»;
- Клієнт переходить за посиланням, ознайомлюється та завантажує діючі депозитні договори.

8.4. Для розміщення депозитів у певній валюті Користувач повинен мати Рахунок, відкритий в Банку у такій валюті.
8.5. З метою ініціювання укладання Договору банківського вкладу Клієнт повинен здійснити наступні дії:
a) надати команду в СДО ІО на початок ініціювання розміщення депозиту;
b) відповідно до пропозиції Банку, представленої в СДО ІО, обрати депозитний продукт та його відповідні умови/параметри;
c) зазначити суму вкладу та решту умов/параметрів, що вимагаються;
d) підтвердити коректність обраних параметрів депозитного продукту та введеної суми;

e) у випадку необхідності підтвердити операцію ОТР, ввести у вказане поле відповідний ОТР та підтвердити операцію/дію.

8.6. Укладання Договору банківського вкладу підтверджується його підписанням за допомогою ОТР.

8.7. Укладанням Договору банківського вкладу, Користувач перераховує кошти на депозитний вклад та підтверджує за допомогою ОТР.

8.8. Банк, отримавши від Користувача підписаний Договір банківського вкладу за допомогою СДО ІО, виконує його, виключно за умови дотримання наступних вимог:

a) попередньо була успішно проведена верифікація Клієнта;

b) суми коштів на поточному рахунку достатньо для розміщення заявленої до вкладу суми;

c) сума депозиту дорівнює або є більшою за мінімальну суму вкладу, передбачену умовами депозитного продукту, визначеного Користувачем;

d) сума депозиту не перевищує максимальну суму вкладу, якщо така передбачена умовами депозитного продукту, визначеного Користувачем відповідно до п. 8.3 цих Правил;

e) при виконанні Договору банківського вкладу успішно пройдена Авторизація щодо списання коштів з Рахунку відправника в сумі вкладу, що розміщується.

8.9. Користувач використав вірний ОТР.

8.10. Після зарахування грошових коштів на Рахунок одержувача Банк здійснює інші дії, передбачені Договором банківського вкладу, укладеним між Банком та Користувачем.

8.11. Користувач може отримати паперову копію укладеного Договору у відділенні Банку.

8.12. Якщо умовами Договору банківського вкладу передбачена автоматична пролонгація, Клієнт вправі зняти кошти з даного банківського вкладу/депозиту шляхом здійснення переказу із даного депозитного рахунку на один із своїх рахунків, відкритих у Банку в день закінчення строку дії Договору банківського вкладу. Для цього необхідно обрати конкретний строковий банківський вклад/депозит Клієнта і натиснути на кнопку “Зняти кошти”. Переказ слід підтвердити ОТР.

8.13. Якщо залишок коштів на вкладному рахунку Клієнта є рівним «0», то даний Договір строкового вкладу може бути закрито/розірвано Банком в односторонньому порядку без згоди Клієнта відповідно до внутрішніх документів Банку.

8.14. Укладаючи Договір банківського вкладу за допомогою СДО ІО, Клієнт підтверджує, що ознайомлений(а) із Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зокрема з випадками, у яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (тут і далі – Фонд) не відшкодовує кошти за вкладами. Погоджується, що в разі отримання від Банку процентів на більш сприятливих договірних умовах, ніж звичайні, або з іншими фінансовими привілеями від Банку (вклади на індивідуальній основі), гарантії Фонду на цей банківський вклад не поширюються. З умовами Фонду можна ознайомитись:http://www.fg.gov.ua.

8.15. Підписавши документ/операцію/дію ОТР, Клієнт підтверджує, що ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

8.16. Банк, у разі невиконання (неналежного виконання) вимог за цим Договором про повернення вкладу (депозиту) або його частини, зобов’язаний прийняти від вкладника заяву на повернення коштів та письмово повідомити вкладника поштою за адресою проживання або на електронну поштову скриньку Клієнта, про дату взяття заяви на облік Банком та причини невиконання (неналежного виконання) вимог договору банківського вкладу в термін до 5 робочих днів.

9. ВИКОНАННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА КРЕДИТАМИ З ДОПОМОГОЮ СДО ІО

9.1. Кредитний договір укладається у письмовій формі (у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування».

9.2. При оформленні кредитних продуктів, Клієнт повинен здійснити наступні дії:

- ознайомитись з основними умовами кредитних продуктів;
- обрати кредитний продукт;
- обрати рахунок для зарахування кредитних коштів;
- внести/змінити (в разі потреби) адресу електронної пошти для надсилання Паспорту споживчого кредиту та Кредитного договору;
- підтвердити ознайомлення з Паспортом споживчого кредиту;
- підтвердити ознайомлення з Кредитним договором.

9.3. Клієнт підписує:

- Паспорт споживчого кредиту
- Кредитний договір

із використанням електронного підпису (ОТР), що генерується Банком та надсилається Клієнту за допомогою sms-повідомлення на його Фінансовий номер. З боку Банку Паспорт споживчого кредиту та Кредитний договір підписується шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи Банку.

9.4. Після підписання сторонами, Паспорт споживчого кредиту та Кредитний договір надсилаються Клієнту на адресу електронної пошти, яку він зазначив при оформленні кредиту.

9.5. Після надсилання підписаного сторонами Паспорта споживчого кредиту та Кредитного договору на електронну адресу Клієнта, Банк перераховує кредитні кошти на обраний Клієнтом рахунок.
9.6. Інформацію по діючих кредитах Клієнт може отримати, обравши в меню «Продукти» категорію «Кредити».
9.7. ***Оплата кредиту*** – здійснення банківського переказу з Рахунку Клієнта **(тут і далі – "Рахунок відправника")** на рахунок для погашення кредиту, відкритого Клієнту відповідно до укладеного між Клієнтом та Банком Кредитного договору **(тут і далі – "Рахунок для погашення")**.
9.8. З метою ініціювання операції з погашення кредиту, Користувач повинен здійснити наступні операції:
a) відкрити на Сайті СДО ІО розділ, де міститься загальна інформація про надані Користувачу кредити. Обрати відповідний кредитний договір (продукт) та обрати опцію для погашення. Рахунок для погашення визначається умовами обраного Клієнтом Кредитного договору;
b) визначити Рахунок відправника, обравши один зі своїх рахунків, до якого не емітовано/ емітовано платіжну картку Банку;
c) ввести суму сплати та інші параметри;
d) у випадку необхідності підтвердити операцію ОТР, ввести у вказане поле відповідний ОТР (якщо для цієї операції СДО ІО вимагає ОТР) та підтвердити операцію/дію/документ.
9.9. Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з погашення кредиту за наступних умов:
a) попередньо була успішно проведена верифікація Клієнта;
b) валюта Рахунку відправника збігається з валютою рахунку для погашення;
c) на Рахунку відправника достатньо коштів для здійснення сплати кредиту в зазначеній Користувачем сумі;
d) Користувач використав вірний ОТР (якщо для цієї операції СДО ІО вимагає ОТР).
9.10. При виконанні операції з оплати кредиту, Банк списує кошти в сумі оплати з Рахунку відправника та зараховує їх на Рахунок для погашення. Грошові кошти, надані Користувачем і розміщені на рахунку для погашення, направляються на погашення кредиту в строки та в порядку, що передбачені відповідним кредитним договором.

10. ПОРЯДОК ЗМІНИ ДІЮЧИХ ПРАВИЛ ТА/ЧИ ТАРИФІВ БАНКУ

10.1. Зміна діючих Тарифів та/чи Правил здійснюється у порядку, передбаченому Договором, розміщеним на офіційному Сайті Банку.
10.2. Користувач зобов'язується самостійно відслідковувати інформацію Банку стосовно зміни Тарифів та/чи Правил. У випадку незгоди з новими Тарифами та/чи Правилами, Користувач має право розірвати Договір в порядку, визначеному в ньому.

11. ІСТОРИЧНА ДОВІДКА

№ зп	Назва документа	Розпорядчий документ про введення в дію	Термін дії	Власник
1	Правила надання послуг у Системі дистанційного обслуговування «Idea Online» в АТ «ІДЕЯ БАНК»	Рішення Правління від 19.01.2021р. №01/19-17	З 19.01.2021 р. до набуття чинності новою редакцією	Департамент цифрового банкінгу
2	Правила надання послуг у Системі дистанційного обслуговування «Idea Online» в АТ «ІДЕЯ БАНК»	Рішення Правління від 02.11.2022р. №11/02-11	З 02.11.2022 р. до набуття чинності новою редакцією	Департамент цифрового банкінгу
3	Правила надання послуг у Системі дистанційного обслуговування «Idea Online» в АТ «ІДЕЯ БАНК»	Рішення Правління від 05.04.2023р. №04/05-23	З 06.04.2023 р. до набуття чинності новою редакцією	Департамент цифрового банкінгу

Додаток 1
до Правил надання послуг у Системі дистанційного обслуговування «Idea Online» в АТ «Ідея Банк»

БЕЗПЕКА, ПРОГРАМНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ОБЛАДНАННЯМ ПРИ КОРИСТУВАННІ СДО ІО

1. Вимоги до обладнання (десктоп комп'ютера/лаптопа/мобільного електронного пристрою/смартфону, тощо) та програмного забезпечення Клієнта/Користувача для доступу до СДО ІО:

a) мобільні пристрої/смартфони з операційною системою Android 4.4 і вище, смартфони від корпорації Apple IOS 9 і вище;
b) обладнання має бути підключено до мережі Інтернет зі швидкістю доступу не менше 128 Кбіт/с;
c) на обладнанні має бути встановлене ліцензійне програмне забезпечення для антивірусного та мережевого захисту з актуальними базами даних;
d) на обладнанні має бути встановлене програмне забезпечення для читання документів в форматі * pdf (Adobe Acrobat Reader, Foxit Reader, тощо);
e) на обладнанні має бути встановлено будь-який з вказаних браузерів: Internet Explorer 8.0 та вище, Mozilla Firefox 4.0 та вище, Google Chrome 5 та вище;
f) Браузер Користувача має підтримувати SSL захист з шифруванням ключами довжиною не меншою, ніж 128 біт;
g) у Браузері Користувача має бути активовано механізми JavaScript та Cookies.

2. Вимоги до Паролю для входу Користувача в СДО ІО, а саме у випадку:
2.1. O.Bank та WEB-версія:
a) Пароль має бути не менше 8 (восьми) символів та містити як мінімум 1 (одну) цифру і не менше 1 (одної) літери (має використовуватись хоча б одна велика літера). Пароль є чутливим до регістру;
b) Пароль для входу в СДО ІО має не збігатися з попереднім Паролем для входу, який вже використовувався Користувачем та не повинен збігатися з Логіном;
c) при виборі Паролю не використовувати змістовних слів, дат народження, імен, паролів з послідовних символів на клавіатурі (наприклад: 12345, qwerty і тп.).

2.2. O.Bank та O. Bank 2.0:
a) Коду доступу в додаток має бути не менше 4 (чотирьох) цифрових символів;
b) Коду доступу в додаток має не збігатися з попереднім, який вже використовувався Користувачем;
c) при виборі Коду доступу не використовувати змістовних цифр, дат народження, паролів з послідовних символів на клавіатурі (наприклад: 12345, тп.).

3. Користувачу заборонено повідомляти Пароль, Коду доступу, O.KOD, OTP третім особам. При підозрі компрометації Паролю, Коду доступу Користувач повинен негайно змінити діючий Пароль/Код доступу на новий в СДО ІО.

4. Банк рекомендує Користувачу змінювати Пароль для входу, Код доступу до СДО ІО не рідше ніж 1 (один) раз на місяць.
5. Для підтвердження операцій в СДО ІО Користувачу надсилається OTP на Фінансовий номер, який вказаний у Договорі.
5.1. Термін дії OTP, надісланого СМС-повідомленням, визначається за обліком часу СДО ІО і становить 5 хвилин від моменту генерування. Сторони дійшли згоди, що облік часу СДО ІО може не збігатися з обліком часу за часовим поясом "Київ (GMT + 2 години)" не більш, ніж на 10 секунд в будь-який момент. Банк не несе відповідальності за розбіжності в обліку часу Клієнтом та обліку часу за часовим поясом "Київ (GMT + 2 години)" або за будь-які можливі перепони, які не дозволять Клієнту своєчасно використати OTP, наданий СМС-повідомленням.
5.2. OTP формується за допомогою криптографічного перетворення реквізитів відповідного документу/операції, зокрема суми платежу, рахунку одержувача і т.п. СМС-повідомлення автоматично відправляється засобами СДО ІО на Фінансовий номер Клієнта.
5.3. Банк має право заблокувати доступ Користувача до СДО ІО у разі настання будь-якої з наступних умов:

a) при здійсненні 5 (п'яти) невдалих спроб вводу OTP доступ Користувача до СДО ІО блокується на 15 (п'ятнадцять) хвилин;
b) при здійсненні 5 (п'яти) поспіль невдалих спроб вводу Пароля для входу, доступ Користувача до СДО ІО блокується на 15 (п'ятнадцять) хвилин.
6. При роботі в СДО ІО дотримуйтесь наступних порад:

6.1. Не повідомляйте третім особам, у тому числі працівникам Банку, свої конфіденційні дані: Паролі, Код доступу, реквізити платіжної картки, PIN та CVV-коди.
6.2. Встановіть складний пароль на комп'ютер, використовуйте методи захисту доступу (біометрія, графічний ключ, використання Face ID, Touch ID) до мобільного пристрою, додатків мобільного пристрою.
6.3. Ніколи не зберігайте Паролі в пам'яті пристрою - з міркувань безпеки його потрібно вводити кожен раз.
6.4. Мобільний додаток слід завантажувати тільки по посиланню, зазначеної на офіційному Сайті Банку. В іншому випадку є ризик встановити на телефон програму, яка зможе скористатися вашою банківською інформацією в корисливих цілях. Мобільний додаток необхідно регулярно оновлювати.
6.5. Використовуйте антивірусне програмне забезпечення і міжмережеві екрани, регулярно оновлюйте антивірусні програми на вашому комп’ютері та мобільному пристрої та перевіряйте їх на наявність шкідливих програм.
6.6. Обмежуйте доступ до мобільного пристрою, з якого ведеться робота в СДО ІО, стороннім особам.

Додаток 2
до Договору комплексного банківського
обслуговування фізичних осіб

Правила користування міжнародними платіжними картками АТ «Ідея Банк»

1. Загальні умови використання платіжних карток

1.1. Банківська платіжна картка (далі – Картка) є власністю Банку та надається Держателю картки у користування.
1.2. Власник рахунку несе повну відповідальність за всі операції з Картками до рахунку (у том числі Картками, оформленими на ім'я третіх осіб на підставі заяви власника рахунку).
1.3. До рахунку оформлюється основна картка (Картка, яка першою оформлюється при відкритті рахунку) та додаткові картки (у т.ч. додаткові картки на ім'я третіх осіб на підставі відповідної Заяви Клієнта), згідно з чинними Тарифами Банку.
1.4. Фізичним особам Банк емітує Особисті картки, а суб'єктам господарювання – корпоративні Картки.
1.5. До одного рахунку можуть бути оформлені Картки однієї або кількох платіжних систем, згідно з чинними Тарифами Банку.
1.6. Термін виготовлення іменної Картки становить до 10 (десяти) робочих днів.
1.7. Картка оформляється та надається Клієнту на його запит при особистому зверненні до відділення Банку, або шляхом особистого звернення до залученого Банком агента/кредитного посередника, або засобами поштової/кур'єрської доставки, згідно з умовами відповідного банківського продукту.
1.8. Картка та ПІН-конверт до неї (за наявності) надається виключно Держателю картки. Картка може бути надана законному представнику Клієнта тільки для її передачі Клієнту.
1.9. Операції з використанням Картки має право здійснювати виключно Держатель картки.
1.10. В момент отримання Картки Держатель картки повинен зробити підпис кульковою ручкою на звороті Картки на спеціальній смузі для зразка підпису (за наявності).
1.11. Картка без зразка підпису Держателя картки вважається недійсною. Не приймаються до обслуговування Картки, на яких Держатель картки поставив підпис під час обслуговування Картки.
1.12. За відсутності всіх необхідних реквізитів на Картці або відмінності нанесення реквізитів від вимогміжнародних платіжних систем, послуги з використанням Картки не надаються.
1.13. Банк надає Картку Клієнту протягом 10 (десяти) робочих днів з дати замовлення Клієнтом Картки.
1.14. Якщо Картка видається у відділенні Банку без ПІН-конверту, то Клієнт встановлює ПІН-код у терміналікаси відділення Банку.
1.15. ПІН-код до Картки надається у вигляді паперового ПІН-конверту або шляхом надання Електронного ПІН-коду, згідно з умовами відповідного банківського продукту.
1.16. Надання ПІН-коду в електронному вигляді (Електронний ПІН-код) здійснюється дистанційними засобамиобслуговування (зокрема, чат-бот) шляхом надсилання ПІН-коду на Фінансовий номер Клієнта.
1.17. У разі отримання Картки у відділенні Банку без ПІН-конверту Клієнт встановлює ПІН-код у терміналі касивідділення Банку.
1.18. ПІН-код може бути змінений Клієнтом (або особою, яка на законних підставах використовує БПК) у мережі банкоматів та дистанційними засобами обслуговування (зокрема, чат-бот).
1.19. Додаткова Картка на ім'я фізичної особи-резидента оформлюється тільки до Рахунку Клієнта-резидента. Додаткова Картка на ім'я фізичної особи-нерезидента оформлюється тільки до Рахунку Клієнта-нерезидента.
1.20. При переоформленні Картки на новий термін дії Банк має право оформити нову Картку, яка відрізняєтьсявід попередньої Картки (у тому числі, за дизайном, видом картки та/або міжнародної платіжної системи).
1.21. У разі переоформлення Картки з будь-яких причин нова Картка завжди має новий номер, термін дії таCVV2/CVC2-коду.
1.22. Картка надається в неактивному стані, що унеможлювлює здійснення будь-яких операцій з використанням Картки або її реквізитів (номеру, терміну дії та коду CVV2/CVC2). Активація Картки здійснюється автоматично при здійсненні Клієнтом будь-якої операції з введенням ПІН-коду (в мережі відділень і банкоматів Банку та інших банків або в торговельно-сервісній мережі).
1.23. Клієнт може оформити додаткові Картки на своє ім'я або на ім'я його довірених осіб на підставі відповідної заяви, поданої у відділенні Банку або дистанційними засобами.
1.24. У разі зміни ім'я та/або прізвища рекомендується у найкоротші терміни переоформити іменну Картку для уникнення непорозумінь під час використання такої Картки із попереднім іменем та/або прізвищем.
1.25. Банк самостійно ініціює оформлення та надання Картки тільки у випадку оформлення Картки на новий термін дії.
1.26. Картка може бути надана представнику Клієнта на підставі довіреності з метою її подальшої передачі Клієнту. При цьому представник Клієнта не має права використовувати Картку. Клієнт несе всю відповідальність у разі здійснення представником Клієнта операцій за допомогою Картки.

1.27. Клієнт має право звернутись до Банку із заявою щодо відмови від автоматичного переоформлення Картки на новий термін дії, якщо таке переоформлення передбачено умовами відповідного банківського продукту. Така заява подається Клієнтом до відділення Банку не пізніше останнього календарного дня місяця, який передує місяцю закінчення терміну дії Картки.

1.28. Довірена особа Клієнта, на ім`я якої оформлена Картка, не має права надавати до Банку заяву щодо переоформлення цієї Картки у зв`язку із закінченням терміну дії або з інших причин.

1.29. Термін дії Картки зазначений на її лицьовій стороні. Картка дійсна до останнього дня вказаного на ній року та місяця включно. Для переоформлення картки на новий термін дії необхідно звернутись до Відділення Банку.

1.30. Банк може відмовити Клієнту у переоформленні Картки у зв`язку із закінченням терміну або відмовити у оформленні додаткових Карток.

1.31. Клієнт має право у будь-який момент зупинити дію (заблокувати) або припинити (анулювати) Картку, у тому числі оформленої на ім'я довірених осіб Клієнта, шляхом особистого звернення до відділення Банку, звернення за телефонами Контакт-Центру Банку або за допомогою засобів СДО ІО. При цьому довірена особа,на ім`я якої оформлена Картка, має право заблокувати тільки ту Картку, яка оформлена на її ім'я.

1.32. Клієнт може розблокувати Картку (якщо таке розблокування допускається) шляхом звернення за телефонами Контакт-Центру Банку або засобами СДО ІО. При цьому Клієнт несе всю відповідальність за шкоду, завдану йому або Банку у разі несанкціонованого використання розблокованої Клієнтом Картки або у разі несанкціонованого використання облікової або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію з використанням розблокованої Картки.

1.33. У разі наявності комісії за зупинення (блокування) Картки, згідно з чинними Тарифами Банку, Клієнт сплачує таку комісію. При цьому у разі розблокування Картки ця комісія не підлягає поверненню.

1.34. При оформленні Картки Банком обов'язково здійснюється автоматичне підключення Картки до послуги «SMS-банкінг» для надсилання SMS-повідомлень на Фінансовий номер Клієнта (або номер мобільного телефону, який Клієнт самостійно змінив засобами СДО ІО) щодо операцій з використанням БПК, кодів підтвердження («3D Secure», ОТП) та іншої інформації.

1.35. Держатель додаткової Картки має право тільки здійснювати операції з використанням цієї Картки, заблокувати цю Картку та дізнатись Витратні ліміти по цій Картці. Держатель додаткової Картки не може ініціювати будь-які дії з рахунком (здійснювати операції без використання картки, блокувати/закривати рахунок), отримувати будь-яку інформацію по рахунку або про власника рахунку.

1.36. Картка використовується в будь-якій торговій точці та пункті видачі готівки, де розташований логотип відповідної платіжної системи.

1.37. Операції, що здійснюються на території України виконуються тільки у гривні. Виняток становить одержання готівки в іноземній валюті зі своїх карткових рахунків в іноземній валюті в касах Банку.

1.38. При оплаті товарів та послуг за допомогою Картки Держатель картки повинен на прохання продавця абоспівробітника сервісної фірми пред'явити документ, який підтверджує особу.

1.39. Повернення коштів у разі повернення предмету покупки (відмови від послуги) здійснюється у безготівковій формі на той картковий рахунок, по якому була здійснена покупка.

1.40. Операція отримання готівки у мережі банкоматів виконується за умови правильного вводу ПІН-коду на клавіатурі банкомату. Одночасно з видачею готівки банкомат поверне Картку та роздрукує квитанцію (у разі згоди Держателя картки).

1.41. Операція отримання готівки у мережі банкоматів, здійснені з введенням правильного ПІН-коду вважаються правомірними та не можуть бути оскаржені.

1.42. Рекомендується зберігати всі документи по операціях, здійснених з використанням Картки для успішноговрегулювання можливих спірних питань.

1.43. Обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта про здійснені операції з використанням Карток вважається виконаним у разі надсилання Банком SMS-повідомлень про кожну здійснену операцію на Фінансовий номер Клієнта (або інший номер, який Клієнт самостійно змінив засобами систем дистанційного обслуговування) або у разі відмови Клієнта від отримання повідомлень Банку про виконані операції з використанням Карток.

1.44. Клієнт зобов'язаний контролювати стан рахунку та не рідше одного разу протягом календарного місяця, що слідує за місяцем здійснення операції, отримувати інформацію про операції та рух коштів на рахунку у звітному місяці шляхом звернення до відділення Банку для отримання виписку по рахунку або отримати інформацію засобами систем дистанційного обслуговування.

1.45. У разі підключення Клієнта до послуги «SMS-Банкінг» несанкціоновані платіжні операції за рахунок вважається виявленим Клієнтом відразу після направлення Банком SMS-повідомлення про здійснення такої операції на Фінансовий номер Клієнта (або інший номер, який Клієнт самостійно змінив засобами систем дистанційного обслуговування).

1.46. Банк не несе відповідальність за несвоєчасне отримання (або не отримання) Клієнтом інформації про операції за рахунком, якщо це сталось з незалежних від Банку причин (відмова Клієнта звертатись до відділення Банку або використовувати систему дистанційного обслуговування для отримання інформації про стан та операції по рахунку; несправність мобільного пристрою Клієнта, технічні проблеми в операторів мобільного зв'язку та/або інтернет-провайдерів, що унеможливлює надходження SMS-повідомлень Банку

та/або працездатність систем дистанційного обслуговування; зміна номеру мобільного телефону без своєчасного інформування про це Банку; відмова Клієнта від послуги «SMS-Банкінг» тощо).

1.47. Операції з використанням Карток обробляються в два кроки, згідно з правилами міжнародних платіжних систем: в момент надання Клієнтом згоди на проведення платіжної операції здійснюється авторизація процесінговим центром та блокування суми операції і відповідних комісії за Тарифами Банку, чинними на дату операції; далі операція надходить від платіжної системи до Банку для остаточної обробки операції (списання

1.48. суми операції з рахунку і відповідних комісій за Тарифами Банку, чинними на дату списання суми операції з рахунку).

Остаточна обробка (списання з рахунку) видаткових операцій (у тому числі, комісій), які здійснені в мережі кас відділень або банкоматів Банку, здійснюється не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати здійснення операції.

Остаточна обробка (списання з рахунку) видаткових операцій (у тому числі, комісій), які здійснені в мережі інших банків або у торговельно-сервісній мережі, здійснюється у день списання (надходження до Банку повідомлення про таку операцію від міжнародних платіжних систем) протягом 30 календарних днів з дати операції, відповідно до правил міжнародних платіжних систем.

1.49. Під час авторизації операції заблокована сума може бути більшою фактичної суми операції та суми відповідної комісії, згідно з чинними Тарифами Банку. Блокування додаткової суми може здійснюватись з технічних причин (з огляду на особливості технологічних систем комісія, яка міститься у процесінговому центрі, перевищує розмір комісії, згідно з чинними Тарифами Банку) або з метою захисту рахунку від прогнозованого несанкціонованого (технічного) овердрафту у випадках, коли у день здійснення операції заблокована сума операції та комісії може бути значно меншою за прогнозну суму операції та комісії у день обробки операції Банком (списання з рахунку). При цьому надлишково заблокована сума стає доступною для використання після обробки операції Банком (списання з рахунку суми операції та відповідної комісії, згідно з чинними Тарифами Банку).

1.50. У разі відмінності валюти операції від валюти рахунку здійснюється конвертація суми операції у валюту рахунку, відповідно до правил міжнародних платіжних систем та внутрішніх нормативних документів Банку. При цьому списання кінцевої суми операції з рахунку здійснюється в дату отримання Банком інформації про операцію, яка надходить до Банку протягом 30 календарних днів з дати операції, відповідно до правил міжнародних платіжних систем. При кінцевому списанні (зарахуванні) з рахунку суми операції у валюті рахунку здійснюється перерахунок (конвертація) суми операції у валюту рахунку за комерційним курсом продажу Банку (для карткових операцій) станом на дату такого списання (зарахування). Порядок конвертації валюти операції у валюту рахунку та інформація про курси, за яким Банк здійснює перерахунок суми операції у валюту рахунку, розміщуються на офіційному сайті Банку www.ideabank.ua.

Якщо Картка підключена до послуги «SMS-Банкінг», то у SMS-повідомленні зазначається сума коштів у валюті операції, яка заблокована (авторизована) процесінговим центром в момент здійснення операції та сума орієнтовного залишку на рахунку, яка може відрізнятись від залишку після списання суми операції з рахунку.

Комерційний курс Банку для конвертації операцій, здійснених за допомогою Картки, визначається Банком щоденно на підставі вивчення попиту та пропозиції іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України з урахуванням умов на ринку банківських продуктів з використанням Картки.

1.51. З метою оскарження операції, яка була здійснена з використанням Картки, Клієнт повинен звернутись до відділення Банку із письмової заявою. При цьому Картка, операцію з використанням якої оскаржується, повинна бути заблокована Клієнтом. При цьому Клієнт відшкодовує банку витрати на проведення розслідування та претензійної роботи згідно з правилами міжнародних платіжних систем.

1.52. У випадку виникнення підозри на шахрайство та незаконне використання картки, Банк може самостійно припинити/тимчасово призупинити дію Картки до з'ясування обставин, що викликали підозру.

1.53. Банк має право відмовити у проведенні операцій, та/або зупинити/припинити дію Кратки (або вилучити Картку) у наступних випадках:

1) Клієнт на запит Банку не надав відповідну інформацію, дані та офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії;

2) до Банку надійшов запит від державного/приватного виконавця, повідомлення про арешт коштів на БПР;

3) Банком встановлений факт використання рахунку для здійснення підприємницької або незалежної професійної діяльності;

4) Банком виявлений факт (або ризик) здійснення несанкціонованих або шахрайських операцій з використанням Картки (у тому числі, але невиключно, використання Картки особою, яка немає на це законних підстав);

5) виникнення на рахунку несанкціонованого (технічного) овердрафту;

6) Банком виявлений ризик невиконання Клієнтом обов’язків за кредитною лінією (за її наявності);

7) порушення Клієнтом умов договору (угоди) про надання банківського продукту, Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «Ідея Банк» та чинного законодавства України (у тому числі, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення).
1.54. До моменту повідомлення Банку про факт втрати Картки та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків (у тому числі збитків Банку) від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність заних покладаються на Клієнта.
1.55. З моменту повідомлення Клієнтом Банку про факт втрати Картки та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк.
1.56. Моментом повідомлення Клієнтом Банку про факт втрати Картки та/або індивідуальної облікової інформації є:

1) у випадку надходження повідомлення за телефонами Контакт-Центру Банку – дата та час завершення телефонної розмови з оператором Контакт-центру Банку;

2) у випадку самостійного використання засобів СДО ІО – дата та час ініціювання Клієнтом в СДО ІОоперації з призупинення дії (блокування) Картки;
3) у випадку надходження повідомлення засобами Месенджерів – дата та час завершення діалогу (чату)щодо ініціювання призупинення дії (блокування) Картки.
1.57. Для захисту коштів на рахунку Банком встановлені Витратні ліміти на операції з використанням Картокщодо кількості та обсягу операцій, які зазначені у чинних Тарифах Банку.
Витратні ліміти можуть бути змінені Банком у порядку та у строки, згідно з Договором комплексного банківського обслуговування фізичних осіб у АТ «Ідея Банк».
Витратні ліміти можуть бути змінені Клієнтом шляхом звернення до Контакт-Центру Банку або засобамидистанційного обслуговування.
Витратні ліміти (у тому числі, встановлені Клієнтом) не можуть перевищувати Витратні ліміти, встановленіміжнародними платіжними системами та чинним законодавством України.
1.58. Банк на власний розсуд та з дотриманням рекомендацій платіжних систем встановлює обмеження на проведення операцій у певних країнах, які відповідно до статистичних та аналітичних даних віднесено до країн з високим ризиком здійснення шахрайських операцій. У разі проведення операцій в таких Країнах Банк може заблокувати Картку.
1.59. З метою уникнення непорозумінь рекомендується звернутись до Контакт-Центру Банку перед подорожуванням за кордон та дізнатись чи включена країна подорожі до списку ризикових країн та встановити обмеження на операції з Карткою.
1.60. Операції в мережі Інтернет (переказ, безготівкова оплата товарів та послуг) за допомогою Картки здійснюються з використанням технології «3D Secure» за умови підтримки цієї технології відповідним інтернет-сайтом, за допомогою якого Клієнт здійснює операцію.
Технологія «3D Secure» передбачає підтвердження Клієнтом кожної операції шляхом введення унікального одноразового коду, який надсилається Банком у SMS-повідомленні на Фінансовий номер Клієнта або на номер телефону, який клієнт самостійно змінив засобами дистанційного обслуговування. Всі операції здійснені із коректним вводом коду «3D Secure» вважаються виконаними особисто Клієнтом та не підлягають оскарженню.
1.61. За наявності на Картці електронного чіпу операцію за Карткою здійснюються виключно з використанням чіпу. При цьому використання магнітної смуги заборонено.
1.62. Банк розглядає операції як належні у разі:
1) здійснення операції із коректним введенням ПІН-коду, або коду «3D Secure» чи ОТП;
2) здійснення операції без авторизації у разі попередньої відмови Клієнта внести Картку до паперового стоп-списку платіжної системи;
3) здійснення операції з Карткою, на якій Клієнт скасував обмеження щодо Витратних лімітів.

2. Заходи безпеки при користуванні платіжними картками

2.1. Зберігати Картку у недоступному та невідомому для третіх осіб місці.
2.2. Застосовувати всі розумні заходи для попередження втрати, крадіжки, вилучення Картки або її несанкціонованого використання.
2.3. Негайно за блокувати Картку (за телефоном Контакт-Центру або засобами дистанційного обслуговування) у разі втрати Картки (або інформації чи реквізитів Картки, що дає змогу ініціювати операцію), у разі вилученняабо фізичного пошкодження Картки.
2.4. Негайно звернутись до Контакт-Центру Банку у разі втрати пристрою, за допомогою якого здійснюється ініціювання операцій без використання Картки (мобільні застосунки, GooglePay, ApplePay тощо) або підозри щодо несанкціонованого використання такого пристрою.
2.5. Якщо здійснення операції неможливо по причині непрацездатності Картки (вихід з ладу чіпу або магнітної смуги (для карток без чіпу)) негайно заблокувати Картку (за телефоном Контакт-Центру або засобами дистанційного обслуговування) та звернутись до відділення Банку для переоформлення Картки.
2.6. Ніколи не передавати Картку третім особам. Винятком може бути випадок передачі картки фахівцю відділення Банку або у випадку Картки без чіпу касиру в торговельній точці (при цьому Картка повинна

постійно знаходитись у полі зору Клієнта).
2.7. Зберігати ПІН-код в таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомий третім особам (у тому числі близьким та друзям).
2.8. Нікому, ніколи, ні за яких обставин, не повідомляти ПІН-код, реквізити Картки (номер картки, термін дії картки, CVV2/CVC2-код) та коди «3D Secure» і ОТП. Винятком може бути тільки повідомлення номеру картки для продажу товарів в мережі Інтернет або у випадку зверненні Клієнта до Контакт-Центру.
Співробітники Банку (у тому числі, підрозділи безпеки, моніторингу, підтримки тощо) ніколи не просять і не вимагають повідомити їм ПІН-код, CVV2/CVC2-код, коди «3D Secure» та ОТП.
Якщо особа назвалась «співробітником Банку» та запитує реквізити Картки та/або коди підтвердження («3D Secure» та ОТП), то це шахрай.
2.9. При отриманні ПІН-конверту переконатися у його цілісності, а у разі виявлення пошкоджень чи слідів втручання відмовитись від отримання Картки.

2.10. Після отримання ПІН-конверту або SMS-повідомлення із ПІН-кодом (Електронного ПІН-коду) необхідно запам’ятати ПІН-код та знищити ПІН-конверт або видалити SMS-повідомлення із ПІН-кодом.

2.11. Не зберігати ПІН-код на будь-яких паперових чи електронних носіях або гаджетах.
2.12. Не записувати ПІН-код на Картці.
2.13. Не зберігати та нікому не передавати фотографії Картки.
2.14. При введені ПІН-коду завжди прикривати ПІН-клавіатуру та переконатись, що під час введення ПІН-кодутреті особи не спостерігають за ПІН-клавіатурою.
2.15. Перед здійсненням операції переконатись, що на банкоматі або платіжному пристрої немає сторонніх предметів або слідів пошкоджень – не користуватись сумнівними банкоматами та платіжними пристроями.
2.16. Після оплати за товари та послуги за допомогою Картки, уважно перевіряти отриманий від касира чек, в якому сума повинна відповідати сумі на екрані терміналу, а також правильно зазначений номер картки, валюта і дата проведення операції.
Відмовитись від підписання чеку та вимагати негайно скасувати операцію (здійснити «reversal») у разі сумнівівщодо проведеної операції або чеку.
2.17. Використовувати лише перевірені інтернет-сайти для здійснення покупок або переказу коштів
2.18. Здійснювати операції на інтернет-сайтах, які підтримують технологію «3D Secure», а в інших випадках здійснювати операції виключно на перевірених сайтах.
2.19. При здійсненні оплати товарів або послуг за технологією безконтактних платежів (MasterCard PayPassабо Visa pay Wave) власноручно підносити Картку до платіжного терміналу без передавання Картки в руки касиру.
2.20. Не допускати третіх осіб до користування пристроєм, за допомогою якого здійснюється ініціювання операцій без використання Картки (мобільні застосунки, GooglePay ApplePay тощо).
2.21. Забезпечити захист пристрою, за допомогою якого здійснюється ініціювання операцій без використання Картки (мобільні застосунки, GooglePay ApplePay тощо) від шкідливих програм шляхом використання ліцензійних антивірусних програм.
2.22. Не розголошувати свій Фінансовий номер телефону в мережі Інтернет.
2.23. Не телефонувати, не сплачувати та не переходити за посиланнями, якщо це отримано у SMS-повідомленні від невідомого відправника.
Повідомити Банк за телефонами Контакт-Центру у разі отримання такого SMS-повідомлення та заблокувати абонента на своєму телефоні.
2.24. Звертайтеся до Банку тільки за номерами телефонів, зазначених на Картці.

Телефон Контакт-Центру 0 800 50 20 30 для дзвінків в межах України
Телефон для дзвінків з-за кордону +38 0342 55 87 62 (за тарифами операторів зв’язку)

Додаток 3
до Договору комплексного банківського
обслуговування фізичних осіб

Платіжна інструкція кредитового переказу у гривні для фізичної особи

Номер документа:		
Дата складання ПІ:		
Дата валютування:		
Сума словами:		
Сума:		
Код платника:		
Платник/фактичний платник:		
Рахунок платника:		
Надавач платіжних послуг платника:		
Отримувач/фактичний отримувач:		
Код отримувача:		
Рахунок отримувача:		
Надавач платіжних послуг отримувача:		
Призначення платежу:		
Відмітки банку		
Дата прийняття до виконання		☐ **Вечірня**
Дата виконання		

М.П. Підписи платника_____ Підписи надавача платіжних послуг_____

_____ _____

Платіжна інструкція
в іноземній валюті або банківських металах
для фізичної особи
№_____від_____р.

Дата валютування	**32A**		
Сума іноземної валюти або маса банк. металу	**32**	**Цифровий або літерний код ін.валюти або банк. металу**	
		Сума платіжної операції або маса у троїських унціях цифрами	
		Сума платіжної операції або маса у троїських унціях словами	
Платник	**50**		Резидент/нерезидент (підкреслити потрібне)
		Найменування платника (ПІБ)	
		Документ, що посвідчує особу (тип, серія, номер, коли і ким виданий)	П-т: ІНН:
		Адреса	
		IBAN в АТ «Ідея Банк»	
Надавач платіжних послуг платника	**52**	**SWIFT-код**	IDBAUAUK
		Найменування	JSC IDEA BANK
		Місцезнаходження	VALOVA STR. 11 LVIV
Надавач платіжних послуг – посередник (Intermediary)	**56**	**SWIFT-Код**	
		Найменування	
		Місцезнаходження	
Надавач платіжних послуг отримувача	**57**	**SWIFT**	
		Найменування	
		Місцезнаходження	
Отримувач коштів	**59**		Резидент/нерезидент (підкреслити потрібне)
		IBAN, номер рахунку	
		Найменування	
		Місцезнаходження	
Призначення платежу	**70**	**(мах. 140 символів, враховуючи пробіли)**	
Додаткова інформація для надавача платіжних послуг до переказу	**72**		

Код операції за стандартною класиф.платіжного балансу (ПБ)		**Код країни отримувача**	

☒ **OUR Всі комісійні послуги списати з нашого рахунку.** ☐ **BEN Всі комісійні за рахунок отримувача**

☐ **SHA Комісійні третіх надавачів платіжних послуг не виникають. Комісії надавача платіжних послуг платника з нашого рахунку, інші за рахунок отримувача.**

Рахунок в грн.:

Надаємо право АТ «Ідея Банк» утримувати комісійну винагороду (в грн.) за здійснення переказу коштів в іноземній валюті

Підпис платника _____