

**Умови відкриття та розрахунково-касове обслуговування
рахунків ЕПЗ (корпоративні картки)****1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ:**

Авторизація – процедура отримання дозволу Банку на проведення операції з використанням Електронного платіжного засобу.

Аутентифікація – процедура встановлення достовірності відомостей, що їх повідомив Клієнт/Держатель ЕПЗ оператору Контакт-центру, та інформації, що зазначена Клієнтом у відповідних заявах встановлених Банком форм, та яка включена до баз даних Банку та підтверджує факт того, що особа, яка звернулася, є власником Рахунку та/або Держатель ЕПЗ на законних підставах.

Банк-емітент (емітент) – уповноважений банк, що є членом однієї або декількох міжнародних платіжних систем, обслуговує картрахунки та здійснює емісію Платіжних карток, а також проводить розрахунки (через банк-еквайр) з торговцями, які здійснюють продаж або надання послуг з використанням при оплаті Платіжних карток.

Виписка – звіт про стан Рахунку та перелік всіх Операцій щодо зарахування коштів на Рахунок та списання коштів з Рахунку за визначений період (рух коштів на Рахунку), який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цими Умовами. Виписки можуть бути щомісячні – відображають рух коштів на Рахунку за один календарний місяць, можуть надаватись за вимогою Клієнта.

Витратний ліміт – гранична сума коштів на поточному Рахунку, що доступна Клієнту для проведення операцій. Визначається як сума власних коштів Клієнта, розміщених на поточному Рахунку, Вільного залишку ліміту Кредитної лінії, в межах якого Клієнт може здійснювати Операції з використанням Картки (якщо встановлення відновлювальної Кредитної лінії передбачається умовами відповідного Договору в рамках Договору банківського обслуговування), за винятком суми, що становить Незнижувальний залишок (у разі, якщо Незнижувальний залишок передбачений Тарифами по Карткових Рахунках), та суми заблокованих, але не списаних коштів

Втрата ПК - загублення ПК Держателем ЕПЗ та/або незаконне заволодіння ПК третіми особами (зокрема, крадіжка).

Дебетова схема – платіжна схема (умови, за якими виконується облік Операцій по Картковому Рахунку та здійснюються розрахунки за ці Операції), яка передбачає здійснення Операцій з використанням Картки в межах залишку власних коштів Клієнта, які обліковуються на його Картковому Рахунку.

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

Дебетування Рахунку – списання Банком коштів з Рахунку відповідно до умов Договору, в результаті чого зменшується залишок коштів на Рахунку.

Держатель ЕПЗ – фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з Карткового Рахунку або здійснює інші Операції із використанням Картки. Держателями ЕПЗ можуть бути Клієнт та Довірена особа.

Довірена особа - фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням електронного платіжного засобу за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на рахунку Клієнта.

Додаткова Платіжна картка - Картка, що випущена Банком на підставі письмової заяви Клієнта, встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки на ім'я Клієнта або Довіреної особи та має спільний з Основною карткою Клієнта Рахунок та Витратний ліміт.

Додаткові засоби Аутентифікації – повідомлення, що передаються засобами стільникового зв'язку (надалі SMS повідомлення), з одноразовим цифровим паролем, який використовується для підтвердження Електронного розрахункового документу.

Еквайрингова установа (Еквайр) – юридична особа, яка здійснює Еквайринг.

Електронний платіжний засіб або ЕПЗ – платіжний інструмент, який надає його Держателю ЕПЗ можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні Держателю ЕПЗ кошти та ініціювати їх переказ.

Картковий Рахунок - поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу, відкритий на ім'я Клієнта, Операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки або її реквізитів, у відповідності з умовами відповідного Договору, цих Умов та вимогами законодавства України.

Код CVV/CVV2 (CVC/CVC2) – тризначний код, нанесений на зворотну сторону Платіжної картки, що є додатковою безпекою при CNP (Card Not Present) транзакціях, тобто таких транзакціях, при яких сама Платіжна картка не присутня, а використовуються її реквізити (здебільшого Інтернет транзакції). CVV/CVV2 та CVC/CVC2 – ідентичні поняття, перші зустрічаються на Платіжних картках Visa International, другі – на Платіжних картках MasterCard WorldWide.

Кредитова операція – операція щодо повернення Держателю ЕПЗ коштів у випадку повернення ним товару або відмови від робіт/послуг, вартість яких була сплачена з використанням Платіжної картки.

Код авторизації - набір цифр або набір букв і цифр, який формується і надається емітентом або юридичною особою - учасником платіжної системи, яка діє за його дорученням, за результатами авторизації.

Кодове слово – слово, що письмово повідомлено Клієнтом Банку для проведення Аутентифікації під час використанні дистанційного (телефон, інтернет-телефонія) зв'язку. Використовується з метою надання послуг, у т. ч. послуг з дистанційного обслуговування рахунків, отримання конфіденційної інформації за рахунками та інше.

Компрометація - будь-яка дія та/або подія, що призвела/може призвести до несанкціонованого використання ПК, отримання третьою особою інформації про номер та строк/термін дії ПК та/або про кодування магнітної стрічки ПК, про ПІН-код, тощо.

Контакт-центр - цілодобовий центр обслуговування Клієнтів, за допомогою телефонного зв'язку через оператора Контакт-центру надає консультації Клієнтам щодо послуг Банку, інформації по залишку коштів, історії авторизації та зняття певних обмежень з ПК, а також проводить процедуру Аутентифікації Клієнта/Держателя ЕПЗ та, у разі успішного проходження такої процедури, приймає усні звернення (заяви) Клієнта/Держателя ЕПЗ. Номер телефонів Контакт-центру: 0 800 500 178 (безкоштовно по Україні) або +38 (044) 205-44-36.

Кредит - кредитні кошти, надані Банком Клієнту на умовах відповідного договору, укладеного між Банком та Клієнтом, в межах ліміту відновлювальної Кредитної лінії, встановленого в такому договорі, шляхом забезпечення проведення Клієнтом Операцій з використанням Кредитної ПК понад залишок власних коштів на Картковому Рахунку.

Кредитна ПК - Платіжна картка, за допомогою якої Клієнт здійснює Операції за Картковим Рахунком на умовах, визначених відповідним договором, в тому числі за рахунок коштів, які надає Банк в рамках відновлюваної Кредитної лінії, встановлення якої можливо за відповідною заявою Клієнта та згоди Банку. Використання Кредитної ПК регулюється законодавством України, правилами міжнародних платіжних систем й умовами відповідного договору, який укладається між Банком і Клієнтом та цим Додатком до Договору. Термін “Кредитна ПК” є більш вузьким по відношенню до терміну “Платіжна картка” (зазначених в цьому Додатку) і при згадуванні першого за текстом цього Додатку розуміються лише Платіжні картки, які випускаються до Карткового Рахунку за яким встановлюється Кредитна лінія.

Кредитна лінія - форма надання Кредиту, за умовами якої після повного або часткового повернення наданого Позичальнику кредитних коштів Банк здійснює на умовах відповідного договору подальше кредитування Позичальника в межах вільного залишку ліміту Кредитної лінії та в межах строку дії Кредитної лінії, зазначеного у відповідному договорі.

Ліміт активності - обмеження на кількість та суму Операцій по ПК в певний період часу, у межах яких Держателям ЕПЗ дозволяється здійснення Операцій з використанням Платіжної картки. Ліміти активності встановлюються Банком з метою безпеки проведення розрахунків за Операціями з використанням Платіжної картки.

Незнижувальний залишок - мінімальна сума коштів, що обумовлена Тарифами, яку Клієнт зобов'язується розмістити на Картковому Рахунку та підтримувати протягом строку дії Заяви-договору з метою забезпечення можливості Банку здійснювати договірне списання з Карткового Рахунку.

Несанкціонований Овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, що не була обумовлена Заявою-договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, яка виникає внаслідок перевищення Клієнтом суми Витратного ліміту без письмового узгодження з Банком.

Овердрафт – короткостроковий кредитний ліміт або Кредитна лінія, що встановлюється на Рахунок Клієнта для здійснення операцій із застосуванням ПК та надається Банком Позичальнику на умовах окремого Договору шляхом сплати Розрахункових документів Позичальника на суму, що перевищує кредитовий залишок, у межах ліміту Овердрафту, з утворенням дебетового залишку.

Операції з використанням ЕПЗ/ПК – операції, в яких Платіжна картка використовується для розрахунків за товари, роботи чи послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Заявою-договором, цим Додатком, законодавством України та правилами Платіжних систем.

Основна Картка - Картка, що випущена Банком на ім'я Клієнта при відкритті Карткового Рахунку.

Основний номер телефону (Основний номер) – діючий номер українського оператора мобільного зв'язку, зазначений Клієнтом у Заяві-договорі.

Персональний ідентифікаційний номер (далі – ПІН-код) - набір цифр або набір букв і цифр, відомий лише Клієнту/Держателю ЕПЗ і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій із використанням ПК. ПІН-код може надаватися Клієнту/Держателю ЕПЗ на паперовому носії або в електронному вигляді через SMS-повідомлення на Основний номер Держателя ЕПЗ. За бажанням, Держатель ЕПЗ може змінити ПІН-код на зручний для нього через банкомат Банку або повторно встановити (змінити ПІН-код) шляхом написання відповідної заяви, встановленої форми Банком. Всі Операції з використанням ЕПЗ/ПК, які здійснені із застосуванням ПІН-коду, безумовно вважаються такими, що виконані Держателем ЕПЗ особисто.

Пільговий період - період, тривалість та умови якого можуть встановлюватися внутрішніми нормативними документами Банку з дотриманням вимог та чинного законодавства України.

Платіжна картка або ПК – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

Платіжна система або ПС - платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів.

Платіжний пристрій – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу Держателю ЕПЗ здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Повна сума заборгованості - загальна сума грошових коштів (включаючи загальну заборгованість за Кредитною лінією, нараховані та несплачені проценти, нараховані та несплачені комісії, пеню, штраф, витрати Банку, пов'язані з одержанням виконання за відповідним договором щодо кредитування Позичальника, а також спричинені збитки), яку Позичальник повинен сплатити Банку згідно з умовами такого договору.

Позичальник - Клієнт, що уклав з Банком відповідний договір щодо його кредитування.

Претензія - складена та підписана Клієнтом заява щодо опротестування Спірних Операцій за встановленою формою. Використання терміну “Претензія” згідно цього Додатку не має на увазі обов'язкове досудове врегулювання спорів в порядку, передбаченому законодавством України.

Призупинення дії ПК - тимчасова неможливість проведення Операцій з використанням ПК внаслідок обставин, передбачених цими Умовами та/або Законодавством.

Припинення дії ПК - неможливість проведення Операцій з використанням ЕПЗ/ПК внаслідок настання терміну закінчення дії ПК чи її анулювання або виникнення інших обставин, передбачених цим Додатком/або відповідною Заявою-договором/або правилами Платіжних систем.

Сліп - паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням ЕПЗ/ПК й містить набір даних щодо цієї операції та відбиток реквізитів ПК.

Спінні Операції - операції, за якими відбулося списання коштів, що підтверджується Випискою по Рахунку (крім операцій з поповнення Карткового Рахунку через банкомат Банку), здійснення яких опротестовується Держателем ЕПЗ згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.

Стоп-список - перелік Електронних платіжних засобів, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил Платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим.

Тарифи - документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому Банком порядку, у якому зазначається перелік Послуг Банку, із зазначенням розміру винагороди Банку за надання таких Послуг. Тарифи є невід'ємною частиною Договору. У рамках Договору Клієнт сплачує Послуги Банку згідно з Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної операції.

Технологія проведення платежів – набір технічних та технологічних прийомів проведення платежів з використанням Платіжної картки у мережі Інтернет, що базується на протоколі та специфікації ‘3-D Secure’, що є основою програм “Verified by Visa” та “MasterCard SecureCode”.

Торговець - суб'єкт господарювання, який відповідно до договору з банком – еквайром приймає до обслуговування ПК з метою проведення оплати вартості товарів, робіт чи послуг.

Фінансові операції - операції в автоматизованій банківській системі, що пов'язані зі зміною балансу по дебету Рахунку, внаслідок надання Клієнтом та виконання Банку відповідного доручення.

Чек платіжного терміналу/банкомату - паперовий документ, який друкується платіжним терміналом/банкоматом та містить інформацію щодо проведеної Операції з використанням ЕПЗ/ПК згідно з законодавством України та правилами відповідних Платіжних систем.

Шахрайська операція – операція, яка проводиться за допомогою ПК, її дубляжу чи інформації про її реквізити, використані без дозволу Держателя ПК. Шахрайська операція може проводитись по втраченій/викраденій/підробленій ПК, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити ПК, необхідних для здійснення операції. Будь-яка Спінна Операція може мати шахрайський характер.

PSP провайдер – юридична особа, що є оператором послуги Інтернет-еквайринг та уповноважена надавати окремі види послуг користувачам та надавати операційні, інформаційні та інші технологічні функції щодо переказу коштів.

PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) – стандарт безпеки даних індустрії платіжних карт, розроблений Радою зі стандартів безпеки індустрії платіжних карт, заснованою міжнародними платіжними системами VISA, MasterCard.

SMS-інформування - послуга Банку, що передбачає надання Банком Клієнту на зазначений ним номер засобу мобільного зв'язку чи адресу електронної пошти інформації щодо Операцій з використанням ЕПЗ/ПК та поточного залишку коштів на Картковому Рахунку у вигляді SMS.

Всі інші терміни, скорочення та їх тлумачення, що використовуються по тексту цього Додатку, вживаються в значеннях, які вони мають відповідно до Договору та законодавства України.

2. ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ З РОЗРАХУНКОВО-КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЗА ДОПОМОГОЮ ЕПЗ/ПК

1. Клієнт має право здійснювати Операції з використанням ЕПЗ/ПК відповідно до умов цього Додатку у випадку підписання Клієнтом та Банком Заяви-договору про надання банківської послуги (Платіжна корпоративна картка) (далі – Заява-договір).

2. Картковий рахунок використовується Клієнтом відповідно до законодавства України, включаючи нормативно-правові акти НБУ, Договору та відповідної Заяви-договору.

3. Банк на підставі відповідної письмової Заяви-договору про відкриття поточного рахунку, з урахуванням Додатку №1 до Договору (“Умови відкриття поточних рахунків та їх розрахунково-касове обслуговування”), відкриває Клієнту поточний рахунок з видачею ЕПЗ/ПК. Обслуговування Карткового Рахунку здійснюється за дебетовою схемою.
4. Банк згідно Заяви-договору випускає та надає Клієнту та/або Довірений (-им) особі (-ам) Платіжну (-і) картку (-ки) та ПІН-код (-и) (ПІН-код може надаватися Клієнту на паперовому носії або в електронному вигляді через SMS-повідомлення на Основний номер Держателя ЕПЗ, підключений до послуги SMS-сервісу) до неї.
5. Режим функціонування Карткового рахунку регулюється нормами законодавства України, умовами (правилами) Платіжних систем, Правилами користування ПК.
6. Використання ПК з метою, що не відповідає законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів, робіт чи послуг, обіг/придбання яких заборонено законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання ПК для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з порядком, встановленим законодавством України.
7. У разі якщо валюта операції відрізняється від валюти Карткового Рахунку, Клієнт доручає Банку здійснювати конвертацію коштів за курсом конвертації Банку або за курсом конвертації Платіжних систем, або з використанням обох курсів одночасно в залежності від типу ПК, місця та валюти проведення операції.
8. Банк залишає за собою право накладати обмеження у відношенні до кола осіб, яким можуть бути видані додаткові картки, а також право відмовити у видачі додаткової картки тій чи іншій особі. На додаткові ПК та Держателів ЕПЗ в повній мірі розповсюджуються всі процедури та правила, встановлені Банком у відношенні до ПК та Карткового Рахунку, окрім випадків, встановлених Банком.
9. Для забезпечення зручності проведення своїх розрахунків Клієнт може доручити Банку виконувати списання коштів з Карткового Рахунку в разі настання строків платежів за іншими заявами-договорами Клієнта в розмірах, визначених цими заявами-договорами (договірне списання). Списання коштів на виконання зобов'язань Клієнта за іншими заявами-договорами здійснюється Банком відповідно до розпорядження Клієнта Банку, закріпленого в інших заявах-договорах, тощо.
10. Клієнт підтверджує, що він, а також його Держателі ЕПЗ, Довірені особи ознайомлені з умовами цього Додатку, Клієнт довіряє Держателям ЕПЗ здійснювати Операції з використанням ЕПЗ/ПК, пов'язаних з поточним рахунком Клієнта.
11. Умови обслуговування Карткового Рахунку та використання ПК:
 - 11.1. Банк забезпечує проведення Операцій з використанням ЕПЗ/ПК тільки після сплати Клієнтом комісійної винагороди за відкриття Карткового Рахунку та випуск ПК згідно з Тарифами Банка та після отримання Банком повідомлення уповноваженого державного органу про взяття Рахунку на облік.
 - 11.2. Клієнт має право здійснювати безготівкові розрахунки з використанням ЕПЗ у підприємствах торгівлі та сфери робіт/послуг, а також операції з отриманням готівкових коштів, у випадках, передбачених законодавством України. Кошти Карткового Рахунку використовуються тільки для розрахунків за Операціями з використанням ЕПЗ/ПК.
 - 11.3. Відповідно до Заяви-договору Банк може видавати ПК Клієнту та/або додаткові ПК Довіреним особам Клієнта на підставі довіреності та документів, що посвідчують особу. При цьому, з підписанням такої Заяви-договору, Клієнт довіряє Довіреним особам розпоряджатися коштами, що обліковуються на Картковому Рахунку Клієнта у розмірі встановленого ліміту витрат, що зазначений у Добових лімітах по картковим продуктам. У разі необхідності встановлення індивідуального щоденного (щомісячного) ліміту витрат на кожну ПК, Клієнт зазначає необхідний розмір та умови встановлення ліміту у універсальній заяві на додаткові послуги.
 - 11.4. Клієнт самостійно регулює ліміт витрат по Картковому Рахунку. Картковий Рахунок може поповнюватися коштами з поточного рахунку Клієнта або за рахунок готівки, що вноситься в установленому порядку до каси Банку, яка була повернена довіреною особою як невикористана

або як відшкодування за кошти, використані понад встановлені норми витрат. Перевищення витратного ліміту (Овердрафт) по Картковому Рахунку не допускається. У разі виникнення Овердрафту Клієнт сплачує Банку відповідні проценти за перевищення витратного ліміту в розмірах, передбачених діючими Тарифами, та зобов'язується погасити заборгованість по Овердрафту.

11.5. Протягом 10 (десяти) банківських днів з моменту підписання Клієнтом та Банком Заяви-договору та надання усіх необхідних документів для оформлення ПК, а також сплати Клієнтом комісії за оформлення та обслуговування Рахунку, Банк зобов'язується здійснити випуск ПК для Держателя ЕПЗ.

11.6. Нарахування та сплата процентів за залишками коштів на Картковому Рахунку здійснюється Банком відповідно до Тарифів Банку. Проценти сплачуються шляхом зарахування суми процентів на Картковий Рахунок.

11.7. Клієнт зобов'язується сплачувати Банку грошові кошти:

- на підставі платіжних повідомлень Платіжної системи, в день їх надходження до Банку;
- у вигляді комісійної плати за послуги Банку на підставі цього Додатку, Заяви-договору та Тарифів;
- у вигляді процентів за перевищення витратного ліміту та відповідно користування Овердрафтом процентів за користування Кредитом, плати (пені) за несвоєчасний розрахунок з Банком, інших сум платежів, що підлягають сплаті згідно Договору, в тому числі цього Додатку, Заяви-договору та Тарифів;
- у вигляді сум, що підлягають стягненню з Клієнта в зв'язку з розглядом питань по спірних платежах на підставі повідомлень Платіжної системи - при надходженні повідомлення від ПС;
- в сумі заборгованості за Овердрафтом та основною сумою Кредиту - при першому ж надходженні коштів на Картковий Рахунок.

11.8. Комісійна винагорода за Операціями з використанням ЕПЗ/ПК сплачується Клієнтами виключно у гривнях за курсом НБУ, незалежно від того, у якій валюті Клієнту відкритий Картковий Рахунок.

11.9. Банк має право заблокувати суму коштів за Картковим Рахунком, що обліковується на Картковому Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за Операціями з використанням ЕПЗ/ПК, вже здійсненими Держателями ЕПЗ. Кошти обліковуються на Картковому Рахунку Клієнта з дати Авторизації до дати надходження фінансового документа, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження фінансового документа кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної ПС та Банком і стають доступними для використання Держателем ЕПЗ.

11.10. Платіжні картки є власністю Банку і надаються Клієнту та/або Довіреній (-им) особі (-ам) у тимчасове користування. ПК випускаються на строк, визначений Тарифами для відповідного типу ПК. Обслуговування ПК автоматично припиняється зі спливом останнього дня місяця року, зазначеного на лицьовій стороні ПК. Випуск нової ПК цьому Клієнту та/або Довіреній (-им) особі (-ам) здійснюється після звернення Клієнту до Банку, написання Клієнтом відповідної заяви, встановленої Банком та здійснення Клієнтом оплати за випуск ПК згідно з діючими Тарифами Банку.

11.11. Клієнт підтверджує, що ознайомлений з законодавством України, зобов'язується забезпечити його дотримання при здійсненні операцій з використанням ПК та несе відповідальність за його порушення.

11.12. Картковий Рахунок закривається на підставі письмової заяви Клієнта (надалі-Заява про закриття Карткового Рахунку). У цьому випадку Банк блокує ПК, включаючи додаткові ПК до Карткового Рахунку (якщо такі надавались), виплачує залишок коштів з Карткового Рахунку у вигляді готівки або переказує на інший рахунок Клієнта на його вибір згідно законодавства України, Договору та Тарифів Банку у строк, не пізніше 45-ти банківських днів з дня надходження Заяви про закриття Карткового Рахунку та після виконання Клієнтом усіх своїх зобов'язань за цим Договором. Банк закриває Картковий Рахунок за умови повного погашення заборгованості перед Банком, у тому числі Несанкціонованого Овердрафту, та сплати комісії Банку за закриття Карткового Рахунку згідно умов Договору, включаючи цей Додаток, та Тарифів Банку, а також

погашення всієї заборгованості за Картковим Рахунком, яка виникла після написання Заяви про закриття Карткового Рахунку.

11.13. При подачі Заяви про закриття Карткового Рахунку ПК заноситься в Стоп-список та залишок коштів повертається Клієнту, а Картковий Рахунок закривається за таких умов:

- при поверненні ПК – після закінчення 45 днів з моменту повернення ПК Держателя(ів) ЕПЗ в Банк та за умови врегулювання претензій з усіх питань;
- в разі неповернення ЕПЗ в Банк - через 45 днів з дати написання Заяви про закриття Карткового Рахунку ПК та при умові відсутності залишку грошових коштів на Картковому рахунку, крім випадків наявності заборгованості за Картковим Рахунком та за умови врегулювання претензій з усіх питань.

11.14. Банк у разі прийняття рішення стосовно відмови від підтримання ділових відносин/обслуговування Клієнта шляхом розірвання ділових відносин у випадках, передбачених законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, припиняє надання послуг Клієнту за Договором з дня прийняття відповідного рішення.

У день прийняття рішення стосовно відмови від підтримання ділових відносин/обслуговування Клієнта шляхом розірвання ділових відносин, Банк:

Заносить ПК в Стоп-список;

11.14.1. Блокує відповідний рахунок, на якому відсутній залишок коштів;

11.14.2. У разі наявності залишку коштів на рахунку, перераховує їх на окремий аналітичний балансовий рахунок з обліку заборгованості за недіючими поточними рахунками для подальшого обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку. Блокує рахунок. При цьому будь-які проценти або інші доходи на зазначені кошти Банком не нараховуються;

11.14.3. Закриває рахунки, 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/суб'єктів господарювання.

11.14.4. Не пізніше наступного робочого дня після занесення ПК в Стоп-список та блокування поточного рахунку інформує Клієнта про відмову в підтриманні із ним ділових відносин із зазначенням дати відмови та відповідних підстав відмови, визначених статтею 15 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”. При цьому Боргові зобов'язання Клієнта перед Банком, а також права Банку стосовно цих Боргових зобов'язань за Договором залишаються чинними до моменту повного виконання Клієнтом Боргових зобов'язань за договором.

11.15. Банк має право інформувати Клієнта про зміну реквізитів Банку для зарахування коштів на Картковий Рахунок шляхом оприлюднення такої інформації на Інтернет-сторінці Банку, у доступних для Клієнтів місцях у відділеннях Банку та/або в інший спосіб відповідно до умов Договору.

12. Банк зобов'язаний розглядати заяви (Application of unauthorized transaction) Клієнта (далі - Заява), що стосуються використання ЕПЗ/ПК або незавершеного переказу, ініційованого з його допомогою, та надавати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду Заяви і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду Заяви у строк, передбачений законодавством України.

13. У разі здійснення Держателем ЕПЗ Операції з використанням ЕПЗ/ПК у валюті, яка відрізняється від валюти Карткового Рахунку, перерахування та списання коштів з Карткового Рахунку здійснюється наступним чином:

13.1. У разі, якщо валютою проведення Операції з використанням ЕПЗ/ПК є долар США, євро або гривня, та така валюта відрізняється від валюти Карткового Рахунку, Банк здійснює списання з Карткового Рахунку коштів у валюті Карткового Рахунку у сумі, що еквівалентна сумі відповідної Операції. При цьому, сума коштів за такою Операцією з використанням ЕПЗ/ПК перераховується у валюту Карткового Рахунку за комерційним курсом купівлі-продажу для операцій з платіжними

картками у відповідних валютах, встановленим Банком на день списання з Карткового Рахунку відповідної суми Операції з використанням ЕПЗ/ПК. Комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками встановлюється Банком щоденно. Інформація про курс купівлі-продажу іноземних валют розміщується на Інтернет-сторінці Банку.

13.2. У разі, якщо валюта проведення Операції з використанням ЕПЗ/ПК є відмінною від долара США, євро або гривні, Банк здійснює списання коштів у валюті Карткового Рахунку в розмірі, достатньому для розрахунку за проведену відповідну Операцію з використанням ЕПЗ/ПК. Сума коштів за Операцією з використанням ЕПЗ/ПК перераховується відповідною Платіжною системою у долари США за курсом іноземних валют відповідної Платіжної системи, виставляється Платіжною системою до списання протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення Операції з використанням ЕПЗ/ПК, та перераховується Банком у валюту Карткового Рахунку (якщо валюта Карткового Рахунку – гривня або євро) за комерційним курсом купівлі-продажу іноземних валют, встановленим Банком на день списання коштів. В разі, якщо валюта Карткового Рахунку – долари США, Банк здійснює списання коштів з Карткового Рахунку у розмірі, який виставляється Платіжною системою до списання. Комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками встановлюється Банком. Інформація про курси обміну валют для операцій з платіжними картками Банку розміщується на Інтернет-сторінці Банку.

13.3. У разі, якщо Картковий Рахунок відкривається в іноземній валюті, Клієнт доручає, а Банк зобов'язується без отримання заяви Клієнта здійснювати продаж іноземної валюти, розміщеної на Картковому Рахунку, для сплати Клієнтом комісійної винагороди на користь Банку за послуги, надані останнім відповідно до Договору, та утримати комісійну винагороду відповідно до Тарифів по Карткових Рахунках, в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї винагороди на Картковий Рахунок Клієнта в національній валюті. Сума до списання перераховується Банком у гривню за курсом купівлі іноземної валюти, що встановлюється окремим розпорядженням Банку на день продажу іноземної валюти.

14. Кошти на Картковий Рахунок Клієнта зараховуються Банком не пізніше поточного робочого дня після отримання Банком відповідних розрахункових документів або внесення коштів готівкою. У разі, якщо розрахункові документи та/або готівка надійшли до Банку після 16.00 годин поточного дня за київським часом, днем подання Банку Розрахункових документів та/або внесення готівки вважається наступний робочий день.

15. Видача готівки з Карткового Рахунку Клієнта без використання ПК здійснюється у разі закриття Карткового Рахунку, втрати ПК, по закінченню терміну дії ПК або у разі механічного пошкодження, що призвело до непрацездатності ПК.

16. Банк здійснює видачу ПК та позачергових виписок після сплати Клієнтом комісійної винагороди Банку згідно з Тарифами Банку. У разі якщо Клієнт своєчасно не сплатив комісійну винагороду та інші платежі, відповідно до умов Договору, в тому числі цього Додатку, Заяви-договору та Тарифів Банку, Банк має право блокувати/призупинити здійснення Операцій з використанням ЕПЗ/ПК до повного погашення заборгованості перед Банком.

17. У разі виконання операції відповідно до правил міжнародних Платіжних систем MasterCard Worldwide і VISA International, на суму, що перевищує ліміт витрат за ПК та призводить до виникнення Несанкціонованого Овердрафту, зарахування коштів на Картковий Рахунок Клієнта здійснюється Банком в автоматичному режимі під час перевищення ліміту витрат за ПК.

18. При проведенні Операції з використанням ЕПЗ/ПК за кордоном або розрахунку в мережі Інтернет на закордонних сайтах відбувається перерахунок суми операції за наступними правилами:

18.1. У момент здійснення Операцій з використанням ЕПЗ/ПК на Картковому Рахунку блокується /знаходиться у стані “холд” (hold) необхідна сума у валюті Карткового Рахунку, розмір якої визначається з урахуванням курсу міжнародної Платіжної системи;

18.2. Після отримання фінансової вимоги від банку-еквайра (до 30 днів з моменту здійснення операції) Банк здійснює списання суми коштів з Карткового Рахунку, розмір якої залежить від суми фінансової вимоги та курсу Банку за операціями з ПК.

19. У разі, якщо валюта операції відрізняється від валюти та/або валюти розрахунків з ПС, Банк за підсумками оброблення інформації про виконання операцій здійснює перерахунок суми валюти розрахунків з ПС у валюту Карткового Рахунку. Перерахунок здійснюється за встановленим

Банком курсом надати відображення Банком операцій за Картковим Рахунком, що може не співпадати з фактичною датою здійснення Держателями ЕПЗ Операції з використанням ЕПЗ/ПК. Різниця, що виникла між сумою операції на дату її здійснення та сумою операції на дату її відображення на Картковому Рахунку, не може предметом претензії з боку Клієнта.

Деякі операції за Картковим Рахунком з використанням ПК “операції у валюті, що відрізняється від валюти Рахунку та/або валюти розрахунків з ПС, операції, що здійснюються через банкомати інших Банків тощо” можуть призвести до зменшення розміру витратного ліміту через застосування Банком комісій, визначених Тарифами, а також іншими учасниками розрахунків – посередниками відповідних операцій.

20. Клієнт надає Банку право та доручає без додаткового погодження з Клієнтом блокувати та списувати з Карткового Рахунку кошти, у розмірі перевищення суми, що була зазначена на екрані банкомату/терміналу, на сайті, у sms-повідомленні тощо. У разі, якщо сума, що була заблокована під час здійснення операцій Клієнтом, перевищує суму операції, що підлягає списанню, Банк розблоковує таку різницю на відповідному Картковому Рахунку Клієнта.

21. Банк не несе відповідальності за інформацію, надану Клієнту сторонніми Банками, фінансовими установами, магазинами та інтернет-ресурсами щодо кінцевої суми операції та відповідності між сумою, вказаною у чеку банкомату, магазину чи на інтернет-ресурсі, та сумою, що буде заблокована і потім списана з Карткового Рахунку.

22. У випадку помилкового зарахування Банком коштів на Картковий Рахунок, Клієнт зобов'язаний впродовж 3 (трьох) банківських днів з моменту повідомлення Банка, повернути вказану суму Банку.

23. Клієнт має право:

23.1. Поповнювати Картковий Рахунок у порядку, визначеному законодавством України та правилами ПС та Банку.

23.2. Отримувати Виписки за Картковим Рахунком, за кожен місяць, не пізніше 10 (десятого) числа місяця, наступного за звітним. Банк надає виписки уповноваженій особі Клієнта за умов пред'явлення нею документів, що посвідчує особу, та документів, що підтверджують її повноваження діяти від імені Клієнта.

23.3. Одержувати позачергові виписки за Картковим Рахунком зі сплатою комісій згідно з діючими Тарифами Банку.

23.4. У разі незгоди з випискою за Картковим Рахунком, оскаржити будь-яку операцію протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів після отримання виписки за Картковим Рахунком (але не пізніше ніж до кінця місяця, наступного за місяцем здійснення операцій) шляхом подання до Банку письмового повідомлення (Заява (Application of unauthorized transaction) Клієнта) з додаванням необхідних підтверджуючих документів (копій чеків, рахунків, замовлень тощо). Усі подальші дії Сторін за таким повідомленням будуть здійснюватися відповідно до внутрішніх процедур Банку та правил ПС. Якщо Клієнт не отримав виписку за Картковим Рахунком до кінця місяця, наступного за звітним, або не оскаржив операцію порядку, зазначеного в цьому пункті, вважається, що Клієнт згоден з усіма Операціями з використанням ЕПЗ/ПК та вони вважаються підтвердженими.

23.5. Дати Банку розпорядження на призупинення Операцій з використанням ЕПЗ/ПК шляхом їх блокування у ПС зі сплатою комісії згідно з Тарифами Банку, що діють на момент призупинення Операцій з використанням ЕПЗ/ПК.

23.6. Подати до Банку заяву про оформлення нової ПК в зв'язку зі втратою (псуванням, крадіжкою) ПК зі сплатою комісії згідно з Тарифами банку, що діють на момент оформлення нової ПК.

23.7. При незгоді зі змінами Тарифів Банку, закрити Картковий Рахунок у Банку та повернути ПК до Банку, попередньо розрізавши їх вздовж магнітної смуги. При цьому, Банк не повертає Клієнту сплачені раніше комісії та плати за оформлення та обслуговування Карткового Рахунку та ПК.

24. Банк має право:

24.1. Перевіряти достовірність документів та відомостей, що надані Клієнтом.

24.2. При недотриманні Клієнтом порядку розрахунків, встановленого цим Додатком та Тарифами, блокувати усі ПК.

24.3. Змінювати Тарифи, повідомивши про це Клієнта, відповідно до умов, визначених Договором та законодавством України.

24.4. ПК, емітована Банком, є власністю Банку, який залишає за собою право у будь-який час призупинити або припинити дію ПК, відмовити у відновленні, заміні або перевипуску (випуску нової) ПК, попередньо повідомивши Клієнта.

24.5. У разі накладення арешту на Картковий Рахунок, відповідно до законодавства України, призупинити здійснення Операцій з використанням ЕПЗ/ПК усіх ПК.

25. Відповідальність Сторін:

25.1. У разі порушення строків завершення переказу коштів на Картковий Рахунок Клієнта, за наявності вини Банку, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі облікової ставки НБУ від суми несвоєчасно зарахованих коштів за кожний день прострочення, але не більше 5 % від суми переказу. Сплата пені здійснюється в гривні.

25.2. Банк не несе відповідальності за випадки відмови в обслуговуванні ПК представниками підприємств торгівлі і сфери послуг, а також у випадках в обслуговуванні ПК, що були викликані технічними проблемами в роботі ПС, що знаходяться поза контролем Банку, а також за збитки, завдані з причини порушення роботи технологічного обладнання.

25.3. Банк не несе відповідальність за стан Карткового Рахунку Клієнта у разі втрати, крадіжки ПК або розголошення ПІН-коду, якщо Клієнт або Держателі ЕПЗ не повідомили про це Банк належним чином, відповідно до умов Договору.

25.4. Клієнт несе повну відповідальність за оплату усіх операцій за Картковим Рахунком, що здійснені з використанням ПК, у разі розголошення ПІН-коду, втраті, крадіжці ПК, до моменту внесення ПК в стоп-список, а також після виключення зі стоп-списку, якщо термін ПК ще не минув, але Клієнт відмовляється від продовження строк перебування ПК у стоп-списку зі сплатою відповідної комісії Банку.

25.5. Клієнт несе відповідальність за погашення Несанкціонованого Овердрафту та нарахованих процентів за Овердрафт, навіть якщо виникнення Овердрафту було обумовлене списанням помилково зарахованих коштів.

25.6. У разі отримання готівки в банкоматі або проведення операцій через пос-термінал, введений ПІН-код рівноцінний підпису Держателя ЕПЗ ПК. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції з використанням ЕПЗ/ПК, здійсненими з використанням ПІН-коду.