

Текст, виділений синім кольором, носить уточнюючий характер і при укладенні Договору повністю видаляється.

## ДОГОВІР про відкриття карткового рахунка № \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

„\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Акціонерне товариство “Державний експортно-імпорتنний банк України” (скорочена назва – АТ “Укрексімбанк”), місцезнаходження: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код \_\_\_\_\_, далі – Банк, в особі \_\_\_\_\_ (посада, ПІБ уповноваженої особи зі сторони Банку), який / яка діє на підставі \_\_\_\_\_ (зазначається необхідне: статут або довіреність) від \_\_. \_\_.20\_\_ № \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_ (ПІБ Клієнта), який проживає за адресою: \_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків/ ідентифікаційний номер: \_\_\_\_\_, номер та серія паспорту \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_, виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців від \_\_. \_\_.20\_\_ № \_\_\_\_\_ видана \_\_\_\_\_, далі – Клієнт, з іншої сторони, далі разом – Сторони, уклали цей договір про відкриття карткового рахунка, далі – Договір, про наступне:

### 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. Терміни, які використовуються в цьому Договорі, мають таке значення:

1.1.1. **Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням Картки.

1.1.2. **Авторизаційні ліміти** – обмеження на проведення операцій з Карткою, встановлені Банком та/або Платіжними системами з метою обмеження ризиків несанкціонованого доступу до Карткового рахунка. Авторизаційні ліміти визначають максимальну загальну суму та кількість операцій, яку дозволяється здійснювати Держателю з використанням Картки за певний період.

1.1.3. **Банківський день** – проміжок часу в межах робочого дня, протягом якого банки України приймають документи на переказ та на їх відкликання і, за наявності технічної можливості, здійснюють їх обробку, передачу та виконання.

1.1.4. **Банкомат (або АТМ)** – банківський автомат самообслуговування, а саме програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю здійснювати самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

1.1.5. **Витратна сума** – гранична сума коштів, що доступна Держателям для здійснення операцій із застосуванням Карток. Розмір Витратної суми визначається, як сума залишку коштів на Картковому рахунку та розміру Ліміту (у разі, якщо Ліміт буде встановлено окремим договором між Сторонами) за винятком коштів, заблокованих (але не списаних) з метою подальшого виконання зобов'язань за операціями, здійсненими із застосуванням Карток.

1.1.6. **Дебетово-кредитна платіжна схема** – умови, згідно з якими здійснюються операції з використанням Картки і які полягають у тому, що відповідні операції здійснюються у межах залишку коштів на Картковому рахунку, а у разі їх відсутності або недостатності для проведення операції – за рахунок Кредиту.

1.1.7. **Держатель** – фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з Карткового рахунка або здійснює інші операції із застосуванням Картки. У рамках цього Договору Держателями є Клієнт та фізичні особи, уповноважені Клієнтом здійснювати операції за Картковим рахунком з використанням Карток, емітованих на їх імена. Здійснені Держателями операції із застосуванням Картки вважаються операціями, здійсненими Клієнтом. Реквізити Держателів визначені у заяві Клієнта, яка є додатком № 1 до цього Договору.

1.1.8. **Еквайр** – юридична особа – член Платіжної системи, яка здійснює Еквайринг.

1.1.9. **Еквайринг** – послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням Електронних платіжних засобів у Платіжній системі.

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

1.1.11. **Емісія** – проведення операцій з випуску Карток певної Платіжної системи.

1.1.12. **Емітент** – банк, що є учасником Платіжної системи та здійснює Емісію Карток.

1.1.13. **Інформаційно-транзакційний термінал (або ІТМ)** – програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю здійснити самообслуговування за операціями переказу коштів з Карткового рахунка на інші рахунки в Банку, одержання інформації щодо стану своїх рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями такого комплексу.

1.1.14. **Картка** – корпоративний Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання Держателем переказів коштів з Карткового рахунка з метою оплати вартості товарів, робіт і послуг, перерахування коштів на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах фінансових установ та у Банкоматах, а також здійснення інших операцій, передбачених чинним законодавством України та цим Договором. Під терміном „Картка” у цьому Договорі маються на увазі усі Електронні платіжні засоби, що застосовуються Держателями для здійснення операцій за Картковим рахунком.

1.1.15. **Кредит** – позичковий капітал Банку у грошовій формі, що надається Банком Клієнту у тимчасове користування на умовах повернення, строковості та платності для проведення Держателем операцій за Картковим рахунком понад залишок власних коштів Клієнта на Картковому рахунку за умови укладення між Сторонами відповідного окремого договору. Умови надання та повернення Кредиту визначаються таким договором, укладеним між Сторонами (у разі його укладення).

**1.1.16. Код CVV2 та Код CVC2** – тризначний код перевірки справжності Картки, який наноситься на стрічку для підпису Держателя та використовується як захисний елемент при проведенні транзакцій з використанням лише реквізитів Картки без її фізичного використання (наприклад, в мережі Інтернет).

**1.1.17. Ліміт** – максимальна сума коштів, визначена окремим договором між Банком та Клієнтом (у разі його укладення), у межах якої Клієнт отримуватиме Кредит.

**1.1.18. Персональний ідентифікаційний номер (або ПІН-код)** – цифровий код, відомий тільки Держателю і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Картки.

**1.1.19. Платіжна система** – платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів.

**1.1.20. Платіжне повідомлення** – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за операціями із застосуванням Картки. На підставі Платіжного повідомлення визначається вид операції та сума коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані Емітента, Еквайра та інші дані, визначені правилами Платіжної системи.

**1.1.21. Платіжний термінал (або POS-термінал)** – електронний пристрій, призначений для здійснення платіжних операцій, отримання довідкової інформації і друкування документа за операціями із застосуванням Картки. Платіжний термінал може бути банківським і торговельним, з'єднаним або поєднаним із реєстратором розрахункових операцій і здійснювати друкування документів за операціями із застосуванням Картки друкувальним пристроєм цього засобу.

**1.1.22. Процесингова система** – програмно-апаратний комплекс, який забезпечує здійснення Авторизації, моніторингу, збору, оброблення, зберігання інформації за операціями з Картками з метою надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків згідно з правилами Платіжних систем.

**1.1.23. Система дистанційного обслуговування** – програмний комплекс, що передбачає надання Банком послуг з розрахункового обслуговування на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта в електронній формі.

**1.1.24. Стоп-список** – перелік Карток, складений за певними їх реквізитами, по яких Банком встановлена заборона на надання авторизаційного дозволу на проведення операцій.

**1.1.25. Строк дії Картки** – строк, що починається у день видачі Банком Картки Держателю і закінчується в останній календарний день місяця, зазначеного на Картці, або раніше – у випадках, коли використання Картки припиняється (повернення Картки Банку, втрати Картки тощо).

**1.1.26. Технічна заборгованість** – грошова заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникає у результаті проведення розрахунково-касових операцій за Картковим рахунком, у тому числі із застосуванням Карток, у зв'язку з тим, що сума таких операцій перевищує розмір Витратної суми (зокрема, у випадках, коли операції здійснюються без авторизації, коли розрахунки за операціями виконуються у валюті, відмінній від валюти Карткового рахунка тощо). Розмір Технічної заборгованості складає різницю між сумою відповідних операцій за Картковим рахунком та розміром Витратної суми. Виникнення Технічної заборгованості допускається згідно з правилами Платіжної системи та підтверджується інформацією з Процесингової системи.

**1.2.** Інші терміни та поняття, що вживаються в цьому Договорі, застосовуються в значенні, визначеному Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” та іншими нормативно-правовими актами.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

**2.1.** У рамках цього Договору Банк на підставі заяви Клієнта, яка є додатком № 1 до цього Договору (далі – **Заява**), а також інших документів, визначених вимогами чинного законодавства України та нормативних документів Банку, відкриває Клієнту поточний рахунок № \_\_\_\_\_ (за текстом Договору – **Картковий рахунок**), проводить за цим рахунком операції, визначені положеннями чинного законодавства України, нормативними документами Банку та цим Договором, видає Клієнту Картку (Картки), яка зазначена у Заяві, а також надає інші банківські послуги (далі разом – **Банківські послуги**), а Клієнт зобов'язується оплачувати Банківські послуги на умовах, визначених цим Договором, у тому числі згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка, які є додатком № 3 до цього Договору (далі – **Умови та тарифи обслуговування Карткового рахунка**).

**2.2.** Операції за Картковим рахунком проводяться Банком за Дебетово-кредитною платіжною схемою.

**2.3.** Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання коштами, що знаходяться на Картковому рахунку, допускається лише у випадках, встановлених чинним законодавством України. При цьому Сторони погоджуються з тим, що не вважається обмеженням прав Клієнта щодо розпоряджання коштами, що знаходяться на Картковому рахунку, відмова Банку від вчинення для Клієнта окремих операцій за цим рахунком, якщо така відмова обумовлена вимогами чинного законодавства України та/або положеннями цього Договору.

## 3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

**3.1.** Облік коштів на Картковому рахунку здійснюється Банком у валюті Карткового рахунка.

**3.2.** Поповнення Карткового рахунка здійснюється у безготівковій формі або готівкою без застосування Картки або із застосуванням Картки через POS-термінали, а також через Банкомати, які підтримують такі функції. *Поповнення Карткового рахунка в іноземній валюті здійснюється виключно шляхом безготівкового перерахування з інших поточних рахунків Клієнта в іноземній валюті (виділений курсивом текст застосовується у разі, якщо Картковий рахунок відкривається в іноземній валюті).* При цьому зарахування коштів на Картковий рахунок виконується Банком у день здійснення операції поповнення Карткового рахунка, якщо ця операція буде виконана в межах системи Банку у Банківський день не пізніше 12:00, та не пізніше наступного Банківського дня за днем виконання операції поповнення Карткового рахунка, якщо ця операція буде виконана після 12:00 Банківського дня, у вихідний / святковий день або в останній Банківський день місяця. Зарахування на Картковий рахунок коштів, переказаних з іншого банку, виконується у строки, визначені Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”.

**3.3.** Ініціювання переказів коштів в іноземній валюті з Карткового рахунка за допомогою Картки може здійснюватися виключно для:

- одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;
- здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

**3.4.** Умови та тарифи обслуговування Карткового рахунка можуть бути змінені за згодою Сторін. Відповідне погодження змін до Умов та тарифів обслуговування Карткового рахунка здійснюється шляхом повідомлення Банком Клієнта про внесення таких змін (включення відповідної інформації у виписку за Картковим рахунком не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дня введення в дію таких змін вважається належним повідомленням Клієнта). При цьому, зміни вважаються погодженими Клієнтом, якщо він не повернув усі Картки до Банку до дня введення в дію зазначених змін.

**3.5.** Банк щомісячно формує виписки за Картковим рахунком (за попередній місяць). У таких виписках зазначається інформація про операції за Картковим рахунком, залишок коштів на Картковому рахунку та суми заборгованості за Кредитом та Технічної заборгованості. Крім того, у виписках за Картковим рахунком може надаватися інформація, що стосується правовідносин Сторін за цим Договором, у тому числі щодо зміни Умов та тарифів обслуговування Карткового рахунка, умов використання Карток, вимог щодо повернення Карток тощо (включення відповідної інформації у виписку за Картковим рахунком вважається належним повідомленням Клієнта). У разі неотримання Клієнтом виписок з будь-яких причин вважається, що Банк повідомив Клієнту інформацію, що повинна була бути включена у відповідні виписки.

**3.6.** Додаткові виписки за Картковим рахунком, обробка запитів, копії платіжних документів, які підтверджують платежі, видаються на підставі заяв Клієнта. Надання Банком відповідних послуг підлягає оплаті Клієнтом згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка.

**3.7.** Картки є власністю Банку і повинні бути повернуті у Банк за його першою вимогою.

**3.8.** Картки можуть використовуватися лише упродовж Строку їх дії, а у разі внесення їх у Стоп-список – до часу внесення їх у цей список.

**3.9.** Цим Клієнт доручає Банку надавати належним чином уповноваженим представникам Клієнта Картки з ПН-конвертами, емітовані на ім'я Держателів, та виписки за Картковим рахунком.

## **4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **4.1. Клієнт має право:**

**4.1.1.** За допомогою Картки ініціювати здійснення оплати товарів та послуг, перерахування коштів з Карткового рахунка на інші рахунки Клієнта та інших осіб, отримання готівки в касах фінансових установ та через Банкомати, а також ініціювати проведення інших операцій, визначених положеннями чинного законодавства України, нормативними документами Банку та цим Договором.

**4.1.2.** Поповнювати Картковий рахунок виключно у валюті, в якій відкрито Картковий рахунок, шляхом безготівкового переказу коштів з інших рахунків Клієнта та/або готівковими коштами в установленому чинним законодавством України та цим Договором порядку.

**4.1.3.** У разі виникнення суперечок вимагати від Банку документи, які підтверджують достовірність операцій за Картковим рахунком.

**4.1.4.** Надавати Банку письмові заяви на встановлення індивідуальних Авторизаційних лімітів на проведення операцій з Карткою та/або самостійно встановлювати такі Авторизаційні ліміти засобами Систем дистанційного обслуговування (якщо їх функціональні можливості це дозволяють) та/або звертатися за допомогою телефонного зв'язку до Контакт-центру Банку на тимчасове скасування Авторизаційних лімітів на проведення операцій з Карткою.

**4.1.5.** Повідомляти Банку про номери мобільних телефонів, на який Банк може надсилати SMS-повідомлення про здійснені операції з використанням Карток, або про зміну таких номерів, якщо вони надавалися Банку раніше.

**4.1.6.** У випадку втрати Картки надавати до Банку письмові заяви щодо внесення Картки у Стоп-список. Втратою Картки вважається, зокрема, неможливість здійснення Держателем контролю (володіння) за Карткою, неправомірне заволодіння та/або використання Картки чи її реквізитів.

**4.1.7.** Отримати та користуватися Кредитом на умовах, визначених окремим договором, укладеним між Сторонами про надання Кредиту.

**4.1.8.** Отримувати виписки за Картковим рахунком у порядку, визначеному цим Договором.

**4.1.9.** Отримувати від Банку інформацію з питань виконання умов цього Договору.

### **4.2. Клієнт зобов'язується:**

**4.2.1.** Для відкриття Карткового рахунка та видачі кожної Картки надавати Банку документи, що вимагаються Банком згідно з вимогами чинного законодавства України та нормативних документів Банку.

**4.2.2.** Вказати достовірні дані при заповненні Заяви, а також інформувати Банк про всі зміни даних, що вказані в Заяві, не пізніше 5 (п'яти) календарних днів, наступних за днем виникнення цих змін шляхом надіслання відповідної письмової заяви рекомендованим листом або вручення представнику Банку.

**4.2.3.** Надати Банку належним чином оформлені документи щодо надання фізичній особі – представнику Клієнта (далі – **Уповноважена особа**) повноважень отримувати у Банку Картки, ПН-конверти, виписки за Картковим рахунком, інші документи, а також надавати Банку інформацію, що стосується виконання умов цього Договору.

**4.2.4.** Отримувати виписки за Картковим рахунком не пізніше 7 (сьомого) числа місяця, наступного за звітним, шляхом особистого звернення до Банку, або у спосіб, обраний Клієнтом у Заяві, а саме із застосуванням SMS-інформування, або засобами електронної пошти, або із застосуванням Систем дистанційного обслуговування.

**4.2.5.** У разі незгоди з інформацією, наведеною у виписці за Картковим рахунком, надати Банку до 20 (двадцятого) числа місяця, наступного за звітним, письмову претензію із зазначенням конкретних причин та фактів з

приводу такої незгоди. Неотримання Банком претензій в письмовій формі протягом зазначеного періоду вважається підтвердженням Клієнтом наведеної у відповідній виписці інформації.

**4.2.6.** У момент отримання Картки підписати Картку або забезпечити її підписання Держателем зі зворотного боку у відведеному на Картці місці для підпису.

**4.2.7.** Не допускати використання Карток будь-якими іншими особами, у тому числі за довіреністю, крім Держателів.

**4.2.8.** Забезпечити зберігання Держателями в таємниці ПІН-кодів, Кодів CVV2, Кодів CVC2, паролів та іншої інформацію, розголошення якої може привести до фінансових втрат Клієнта та Банку.

**4.2.9.** У разі втрати Картки забезпечити негайне повідомлення про це Контакт-центру Банку, який працює цілодобово, за телефонами: 0-800-50-44-50 (безкоштовний для дзвінків на території України зі стаціонарних телефонів), (+38 044) 247-3838, (+38 044) 231-7479 або самостійно внести Картку до Стоп-списку засобами Системи дистанційного обслуговування. При передачі телефонного повідомлення про втрату Картки Держатель або Уповноважена особа повинні повідомити Банку персональні дані і пароль, що вказані в Заяві. Як підтвердження прийому повідомлення Держатель повинен отримати від оператора Контакт-центру Банку реєстраційний номер повідомлення та час постановки Картки у Стоп-список. В іншому разі, повідомлення вважається неприйнятним. Оператор може відмовити в реєстрації телефонного повідомлення, якщо надані Держателем на його вимогу персональні дані і пароль не співпадають з вказаними в цьому Договорі та Заяві.

**4.2.10.** У разі виявлення Картки, раніше заявленої як втраченої, у той же день повідомити про це Контакт-центр Банку у порядку, зазначеному у підпункті 4.2.9 цього Договору, та виконати подальші інструкції Банку.

**4.2.11.** Надавати Банку на його вимогу документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов Договору (у тому числі, для відкриття і закриття Карткового рахунка, здійснення операцій за ним, визначення мети таких операцій, тощо), ідентифікації та верифікації Клієнта, вивчення Клієнта та уточнення інформації про Клієнта, аналізу та виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог 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.

**4.2.12.** Повернути Картки у таких випадках: при закінченні Строку дії Картки, при закритті Карткового рахунка, при розірванні або припиненні цього Договору, а також на вимогу Банку.

**4.2.13.** Не використовувати кошти з Карткового рахунка за допомогою Карток для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

**4.2.14.** Не ініціювати проведення операцій із застосуванням Карток у разі, якщо це може призвести до порушення або недотримання вимог чинного законодавства України.

**4.2.15.** Сплачувати Банку суми всіх операцій, комісійної винагороди, штрафних санкцій та інших платежів, які стали наслідком або виникли у зв'язку з використанням Карток, а також відшкодувати Банку суми збитків, що понесені Банком в результаті використання Карток, на умовах цього Договору, у тому числі згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка.

**4.2.16.** У разі виникнення Технічної заборгованості щоразу погашати таку заборгованість у день її виникнення шляхом поповнення Карткового рахунка.

**4.2.17.** У випадках звільнення з роботи у Клієнта та смерті Держателів, протягом 1 (одного) Банківського дня повідомляти про це Банк та повертати Банку Картки, емітовані на ім'я відповідних Держателів.

**4.2.18.** Забезпечити виконання Держателями усіх умов, обмежень тощо, встановлених цим Договором стосовно Клієнта.

**4.2.19.** Належним чином та своєчасно виконувати інші зобов'язання Клієнта, визначені цим Договором та / або положеннями чинного законодавства України.

**4.2.20.** Ознайомлюватися у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, форма якої затверджена виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – **Довідка**) не рідше ніж один раз на рік (з 01 січня по 31 грудня кожного календарного року).

### **4.3. Банк має право:**

**4.3.1.** Отримувати від Клієнта оплату наданих останньому Банківських послуг.

**4.3.2.** Отримувати від Клієнта кошти у погашення Технічної заборгованості у строки, визначені цим Договором.

**4.3.3.** Змінювати Умови та тарифи обслуговування Карткового рахунка, повідомивши про це Клієнта у порядку, визначеному цим Договором.

**4.3.4.** Самостійно внести Картку/Картки Клієнта до Стоп-списку (з повідомленням про це Клієнта засобами електронної пошти та/або із застосуванням Систем дистанційного обслуговування та/або шляхом надсилання SMS-повідомлень (на номер мобільного телефону, зазначений Клієнтом у Заяві або у повідомленні Клієнта про номер мобільного телефону, на який їх необхідно надсилати) у разі зазначення Клієнтом у Заяві про замовлення відповідних послуг Банку та здійснення їх оплати, або іншими можливими способами), у тому числі, але не виключно, у разі:

**4.3.4.1.** Проведення операцій за Картковим рахунком, які приводять до збільшення суми Технічної заборгованості;

**4.3.4.2.** Невиконання або неналежного виконання Клієнтом будь-яких своїх зобов'язань за цим Договором та/або умов цього Договору;

**4.3.4.3.** Наявності у Банку інформації про можливе несанкціоноване використання Картки та/або Карткового рахунка;

**4.3.4.4.** Наявності у Банку інформації про здійснення операцій за Картковим рахунком, у тому числі, із використанням Картки, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;

**4.3.4.5.** Якщо на думку Банку подальше здійснення операцій за Картковим рахунком із використанням Картки може призвести до негативних та/або небажаних для Клієнта та/або Банку наслідків.

**4.3.5.** Передавати правоохоронним органам та членам Платіжних систем інформацію, пов'язану з незаконним чи несанкціонованим використанням Карток, а також з порушенням Клієнтом умов цього Договору.

**4.3.6.** З метою запобігання фінансових втрат Клієнта та/або Банку від несанкціонованих операцій з Картками без попереднього повідомлення Клієнта встановлювати Авторизаційні ліміти на проведення операцій з Картками, а також відмовити Клієнту в скасуванні таких лімітів, заміні чи Емісії нових Карток без пояснення причин.

**4.3.7.** Відмовляти Клієнту в здійсненні операцій за Картковим рахунком та/або зупиняти проведення операцій, зокрема (але не виключно), у випадках, передбачених чинним законодавством України, у тому числі законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або правилами Платіжних систем, у випадках, коли такі операції ініційовані за допомогою Карток, які внесені до Стоп-списку, або коли виконання таких операцій призведе до перевищення Авторизаційних лімітів, тощо.

**4.3.8.** Не відшкодовувати кошти по претензіям Клієнта за операціями за Картковим рахунком, ініційованими за допомогою Карток, у будь-якому з таких випадків:

**4.3.8.1.** Претензія Клієнта надійде до Банку пізніше, ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів після виконання операції;

**4.3.8.2.** Операція здійснювалася з використанням ПІН-коду та/або Коду CVV2 та/або Коду CVC2;

**4.3.8.3.** Банком прийняте рішення про відповідність між собою підпису на документах, які підтверджують операцію із Карткою, та підпису Клієнта або Держателя на Картці;

**4.3.8.4.** Операція здійснювалася або ініційовалася без фізичного застосування Картки;

**4.3.8.5.** Клієнт збільшив або скасував Авторизаційні ліміти на проведення операцій з Карткою (у порядку, передбаченому Договором);

**4.3.8.6.** Клієнт не повернув у Банк Картку, по якій виставив претензію, або повернув таку Картку без підпису;

**4.3.8.7.** Протягом 1 години після здійснення операції, ініційованої особою, яка не мала для цього необхідних повноважень, Клієнт не повідомив про це Банку (дана умова застосовується у разі надіслання Банком повідомлення про здійснення такої операції Клієнту);

**4.3.8.8.** Клієнт не зазначив у Заяві номер мобільного телефону, або надав Банку письмове повідомлення про відмову від отримання послуг SMS-інформування, або SMS-повідомлення про здійснені операції з використанням Карток, надіслані на номер мобільного телефону, зазначений у Заяві або у повідомленні Клієнта про номер мобільного телефону, на який їх необхідно надсилати, не отримані Клієнтом з будь-яких причин.

**4.3.8.9.** Є інші підстави, передбачені правилами Платіжних систем та/або чинним законодавством України.

**4.3.9.** Здійснювати на власну користь, а також на користь інших осіб (при помилковому зарахуванні коштів на Картковий рахунок) договірне списання коштів з Карткового рахунка, а також з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих йому Банком, на виконання доручення Клієнта (стаття 6 цього Договору), у порядку та розмірах, визначених у статті 6 цього Договору (з розподіленням коштів у послідовності, визначеній цим Договором).

**4.3.10.** На час встановлення ініціатора та правомірності переказу по операції з Карткою, по якій Клієнтом надана письмова претензія згідно з підпунктом 4.2.5 цього Договору, але не більше ніж впродовж 90 (дев'яноста) календарних днів, наступних за днем проведення операції, не повертати на Картковий рахунок суму по такій операції.

**4.3.11.** Вимагати від Клієнта документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов Договору (у тому числі, для відкриття і закриття Карткового рахунка, здійснення операцій за ним, визначення мети таких операцій, тощо), ідентифікації та верифікації Клієнта, вивчення Клієнта та уточнення інформації про Клієнта, аналізу та виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог 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.

**4.3.12.** Закрити Картковий рахунок Клієнта за одночасної наявності таких умов: операції за Картковим рахунком не здійснювалися протягом одного року, на цьому рахунку немає залишку коштів, строк дії усіх Карток закінчився.

**4.3.13.** Використовувати засоби поштового зв'язку, факсимільного зв'язку, електронної пошти, Систем дистанційного обслуговування для надіслання Клієнту повідомлень, що стосуються виконання цього Договору. Надіслання Банком таких повідомлень Клієнту будь-яким із зазначених способів вважається належним наданням Клієнту інформації, запиту тощо, що міститимуться у таких повідомленнях.

#### **4.4. Банк зобов'язується:**

**4.4.1.** Відкрити Картковий рахунок та надати Клієнту у користування замовлені Картки протягом 5 (п'яти) Банківських днів, наступних за днем укладення цього Договору та надання Клієнтом документів згідно з підпунктом 4.2.1 цього Договору.

**4.4.2.** Зарховувати кошти на Картковий рахунок Клієнта у строки, визначені пунктом 3.2 цього Договору.

**4.4.3.** Видавати Картки Держателям та Уповноваженій особі за умови сплати Банку винагороди згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка та надання Клієнтом документів згідно з підпунктом 4.2.1 цього Договору.

**4.4.4.** Повідомляти Клієнта про здійснені операції з використанням Карток шляхом надання Клієнту виписок за Картковим рахунком за кожен місяць на паперових носіях при відповідному зверненні Клієнта до Банку. Надання Клієнту виписок за Картковим рахунком здійснюється також засобами електронної пошти та/або із застосуванням Систем дистанційного обслуговування та/або шляхом надіслання SMS-повідомлень (на номер мобільного телефону, зазначений Клієнтом у Заяві або у повідомленні Клієнта про номер мобільного телефону, на який їх необхідно надсилати) у разі зазначення Клієнтом у Заяві про замовлення відповідних послуг Банку та здійснення їх оплати.

**4.4.5.** Забезпечити виконання розрахунків по операціях з використанням Картки у межах свого контролю проведення операцій.

**4.4.6.** Згідно з умовами цього Договору приймати інформацію від Держателів та Уповноваженої особи щодо втрати Карток та заблокувати Авторизацію за відповідними Картками шляхом внесення їх до Стоп-списку з моменту отримання відповідних належним чином наданих повідомлень від Держателів та Уповноваженої особи (підтвердження належного надання до Банку зазначеної інформації є реєстраційний номер повідомлення, який надається Держателю або Уповноваженій особі при прийманні повідомлення від них)

**4.4.7.** Приймати письмові претензії Клієнта, надані згідно з підпунктом 4.2.5 цього Договору, та вживати заходів щодо проведення розслідування по оскаржених операціях з Карткою, повідомляти в письмовій формі про хід розгляду претензії протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів від дня отримання Банком відповідної претензії.

**4.4.8.** У випадку припинення чи розірвання цього Договору повернути Клієнту залишок коштів на Картковому рахунку шляхом їх переказу на рахунок, визначений у письмовій заяві Клієнта. При цьому Банк має право здійснити таке повернення не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів, наступних за днем виконання Клієнтом усіх своїх зобов'язань за цим Договором.

**4.4.9.** У разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта, здійснювати блокування всіх Карток.

**4.4.10.** Надавати Клієнту консультації з питань надання Банківських послуг, у тому числі з використанням Карток, за кредитними операціями та щодо умов виконання цього Договору.

**4.4.11.** Зараховувати кошти, що надійдуть на Картковий рахунок, у терміни, визначені цим Договором та чинним законодавством України.

**4.4.12.** Не розголошувати інформацію щодо Клієнта та проведених операцій в рамках цього Договору, що стала відома Банку у зв'язку з укладенням та виконанням цього Договору і містить банківську таємницю, за винятком випадків, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

**4.4.13.** Усі повідомлення Клієнту, у тому числі щодо здійснених операцій з Картками, надсилати у порядку, визначеному цим Договором.

**4.4.14.** Належним чином та своєчасно виконувати інші зобов'язання Банку, визначені цим Договором та / або положеннями чинного законодавства України.

**4.4.15.** Під час кожного нарахування процентів на залишки коштів, що обліковуються на Картковому рахунку, самостійно нараховувати, утримувати та сплачувати (перераховувати) до Державного бюджету України із суми нарахованих процентів податок на доходи фізичних осіб у вигляді таких процентів у розмірах та порядку, що визначені Податковим кодексом України, а також інші податки і збори у розмірах та порядку, визначених чинним законодавством України.

**4.4.16.** Надавати Клієнту Довідку не рідше ніж один раз на рік (з 01 січня по 31 грудня кожного календарного року) шляхом її розміщення у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку. Розміщення Довідки у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку вважається належним виконанням зобов'язання Банку щодо надання Клієнту Довідки.

**4.5.** Сторони погоджуються з тим, що невключення до цієї статті Договору окремих прав та обов'язків кожної з них, визначених іншими статтями цього Договору, жодним чином не обмежує відповідні права та не впливає на необхідність належного та своєчасного виконання відповідних обов'язків.

**4.6.** Сторони підтверджують, що права та обов'язки кожної з них, визначені цим Договором, є співрозмірними з правами та обов'язками іншої Сторони. У зв'язку з цим, Сторони погоджуються, що укладенням цього Договору для жодної зі Сторін не створено несправедливих або дискримінаційних умов, які б погіршували її стан відносно іншої Сторони.

## **5. ПРОЦЕНТИ ЗА ДОГОВОРОМ**

**5.1.** Нарахування процентів на залишки коштів на Картковому рахунку здійснюється Банком у валюті Карткового рахунка щомісяця в останній Банківський день місяця, виходячи з фактичних залишків коштів на Картковому рахунку на початок кожного календарного дня поточного місяця, розміру процентної ставки, визначеної Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка, фактичної кількості календарних днів у поточному місяці та фактичної кількості календарних днів у поточному році. Нарахування процентів на залишки коштів на Картковому рахунку Банк здійснює починаючи з першого календарного дня, наступного за днем зарахування коштів на Картковий рахунок. Якщо Клієнт оформив заяву про закриття Карткового рахунка проценти на залишки коштів на Картковому рахунку нараховуються по день закриття цього рахунка (включно).

## **6. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖІВ**

**6.1.** Усі погашення та платежі за цим Договором повинні здійснюватися без зустрічних вимог та претензій, добровільно і повністю, без відрахувань на будь-які витрати чи за рахунок будь-яких існуючих та майбутніх податків, відрахувань та утримань, і всіх зобов'язань стосовно цього. У випадку, коли відповідно до чинного законодавства України повинні здійснюватися відрахування або утримання із платежів, належних до сплати за цим Договором, Клієнт повинен забезпечити наявність на Рахунку коштів у сумі, достатній для таких відрахувань та утримань.

**6.2.** Сторони домовилися, що виконання зобов'язань Клієнта щодо погашення будь-якої заборгованості за цим Договором може бути покладено Клієнтом на третю особу, проте, у разі невиконання зобов'язань щодо погашення заборгованості такою третьою особою, Клієнт не звільняється від виконання своїх зобов'язань за цим Договором. Клієнт підтверджує, що у разі погашення будь-якої заборгованості за Договором третьою особою, він поклав обов'язки щодо погашення заборгованості за цим Договором на таку третю особу.

**6.3.** Цим Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати (необмежену кількість разів):

**6.3.1.** Договірне списання коштів з Карткового рахунка, а також з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті йому Банком (у тому числі в іноземній валюті), на користь Банку у розмірі грошової заборгованості Клієнта перед Банком (з урахуванням усіх витрат, що можуть виникнути при її погашенні, у разі необхідності збільшеними на суму ПДВ), у тому числі заборгованості Клієнта перед Банком за Платіжними

повідомленнями Еквайрів, Технічної заборгованості, по сплаті комісійної винагороди, штрафних санкцій, штрафів та пені, будь-яких інших платежів, визначених цим Договором та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом. Таке договірне списання коштів Банк має право здійснювати у випадку настання терміну погашення відповідної заборгованості Клієнта (у тому числі, у випадку початку періоду, встановленого для погашення відповідної заборгованості Клієнта) або виникнення простроченої заборгованості Клієнта перед Банком.

**6.3.2.** Договірне списання коштів з Карткового рахунка на користь Банку та третіх осіб у розмірах сум помилково зарахованих на Картковий рахунок коштів. Таке договірне списання коштів Банк має право здійснювати одразу після помилкового зарахування коштів на Картковий рахунок.

**6.3.3.** За рахунок коштів Клієнта, що обліковуються на Картковому рахунку або будь-якому іншому поточному рахунку Клієнта, відкритому йому Банком, купівлю / продаж / обмін (конвертацію) валюти на міжбанківському валютному ринку України / міжнародному валютному ринку за курсом / крос-курсом, встановленим Банком, виходячи з рівнів курсів, що фактично складуться на міжбанківському валютному ринку України / міжнародному валютному ринку (для погашення Банку комісій за цим Договором – за офіційним курсом, встановленим Національним банком України) у день проведення операції, відповідно до чинних нормативно-правових актів Національного банку України, а також утримувати і перераховувати до Державного бюджету України встановлені чинним законодавством України збори (у встановлених законодавством порядку та розмірі), утримувати на свою користь з Клієнта комісійну винагороду згідно з діючими у Банку Тарифами комісійної винагороди на банківські послуги, в тому числі утримувати комісійну винагороду із суми гривень, отриманих від продажу. Вказані операції купівлі / продажу / обміну (конвертації) валюти Банк має право здійснювати у випадку настання терміну погашення відповідної заборгованості Клієнта (у тому числі, у випадку початку періоду, встановленого для погашення відповідної заборгованості Клієнта) або виникнення простроченої заборгованості Клієнта перед Банком. Кошти, отримані від вказаних операцій купівлі / продажу / обміну (конвертації) валюти, зменшені на суму комісійної винагороди, Клієнт доручає Банку зарахувати на Картковий рахунок або будь-який поточний (-і) рахунок (-ки) Клієнта, відкритий (-і) йому Банком.

**6.4.** Розмір коштів, що будуть списуватися, купуватися / продаватися / обмінюватися (конвертуватися) та утримуватися Банком з рахунків Клієнта у випадках, вказаних у пункті 6.3 цього Договору, визначається Банком самостійно, у тому числі, виходячи з розміру існуючих зобов'язань Клієнта перед Банком (їх еквівалента), що погашатимуться за рахунок таких коштів, та розмірів інших обов'язкових платежів (зборів) і комісійної винагороди Банку.

**6.5.** Для здійснення операцій, вказаних у пункті 6.3 цього Договору, Клієнт доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи.

**6.6.** Право Банку на договірне списання коштів на власну користь є першочерговим та може здійснюватися Банком у першу чергу по відношенню до виконання будь-яких інших доручень Клієнта щодо списання коштів з Карткового рахунка.

**6.7.** Погашення Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом та процентами за користування Кредитом відбувається у день надходження будь-яких коштів на Картковий рахунок за рахунок таких коштів. У випадку, якщо коштів, що надійдуть на Картковий рахунок буде недостатньо для погашення усієї заборгованості, Клієнт зобов'язаний при настанні терміну погашення відповідної заборгованості забезпечити наявність на Картковому рахунку коштів у сумі, достатній для погашення такої заборгованості, або здійснити її погашення у будь-який інший спосіб, дозволений чинним законодавством України.

**6.8.** Погашення Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом та процентами за користування Кредитом, а також за іншими платежами за цим Договором здійснюється у такій черговості:

**6.8.1.** У першу чергу сплата Технічної заборгованості;

**6.8.2.** У другу чергу сплата прострочених процентів за користування Кредитом;

**6.8.3.** У третю чергу сплата строкових процентів за користування Кредитом;

**6.8.4.** У четверту чергу сплата простроченої заборгованості за Кредитом;

**6.8.5.** У п'яту чергу сплата строкової заборгованості за Кредитом;

**6.8.6.** У шосту чергу сплата пені за несвоєчасне погашення Кредиту;

**6.8.7.** У сьому чергу сплата комісій Банку;

**6.8.8.** У восьму чергу сплата пені за несвоєчасне погашення Технічної заборгованості;

**6.8.9.** У дев'яту чергу сплата інших платежів.

**6.9.** У разі, якщо Клієнт або третя особа направляє кошти на погашення заборгованості за цим Договором у черговості іншій, ніж визначена цим Договором, Банк не зважаючи на це може зараховувати кошти на погашення існуючої заборгованості за цим Договором з вищим пріоритетом, як це передбачено у цьому Договорі.

**6.10.** Погашення будь-якої заборгованості за цим Договором може бути здійснено за рахунок коштів, отриманих від реалізації майна Клієнта.

**6.11.** Сторони домовилися, що згідно з правилами Платіжної системи, Договором та нормативними документами Банку за Картковим рахунком можуть проводитися платіжні операції, що супроводжуються блокуванням коштів на ньому. У випадках здійснення Банком блокування коштів на Картковому рахунку, відповідні кошти до моменту їх розблокування Банком не можуть використовуватися Клієнтом, у тому числі для здійснення платіжних операцій.

**6.12.** Сторони домовилися, що згідно з правилами Платіжної системи, Договором та нормативними документами Банку за Картковим рахунком можуть проводитися платіжні операції, що супроводжуються блокуванням коштів на ньому. У випадках здійснення Банком блокування коштів на Картковому рахунку, відповідні кошти до моменту їх розблокування Банком не можуть використовуватися Клієнтом, у тому числі для здійснення платіжних операцій.

## **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

### **7.1. Відповідальність Клієнта:**

**7.1.1.** У разі прострочення погашення Технічної заборгованості, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення, включаючи день сплати, пеню. Пеня нараховується на суму простроченої заборгованості із розрахунку фактичної кількості днів прострочення, починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості до дня її погашення у повному обсязі, у розмірі, визначеному Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка. Пеня підлягає сплаті у національній валюті України. У разі, якщо Картковий рахунок відкрито в іноземній валюті, розрахунок пені здійснюється за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день сплати пені.

**7.1.2.** У разі несвоечасної оплати Клієнтом наданих йому Банківських послуг, Клієнт сплачує Банку пеню за кожний день прострочення у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діятиме у періоді, за який нараховуватиметься пеня.

**7.1.3.** У разі несвоечасного повернення Клієнтом помилково зарахованих на Картковий рахунок коштів, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,02 % від суми помилково зарахованих коштів за кожний день з моменту помилкового зарахування коштів на Картковий рахунок до моменту їх повернення.

**7.1.4.** У випадках втрати Карток та/або неповернення Банку Карток після закінчення Строку дії таких Карток, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі, визначеному згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка.

**7.1.5.** За достовірність інформації, викладеної у документах, наданих Клієнтом до Банку, у тому числі у Заяві, Клієнт несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

**7.1.6.** У разі, якщо з вини Клієнта Банк буде притягнуто до відповідальності за порушення валютного законодавства, Клієнт відшкодує Банку завдані останньому збитки у повному обсязі.

## **7.2. Відповідальність Банку:**

**7.2.1.** У випадку порушення строків зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,02 % від суми несвоечасно зарахованих коштів за кожний день прострочення.

**7.2.2.** У випадку недотримання Банком строків внесення Картки до Стоп-списку, внаслідок чого будуть проведені розрахункові операції з такою Карткою, Банк відшкодує Клієнту суму відповідних операцій, проведених з моменту, коли Банк був зобов'язаний внести Картку до Стоп-списку на виконання підпункту 4.4.6 цього Договору, до моменту її внесення до Стоп-списку (за мінусом суми повернутих коштів їх отримувачами). Таке відшкодування Банк здійснює виключно за наявності у Клієнта належних доказів щодо того, що Банку повідомлено інформацію, необхідну для внесення Картки до Стоп-списку.

**7.3.** Уся відповідальність за дії Держателів покладається виключно на Клієнта.

**7.4.** Сплата пені та інших штрафних санкцій не звільняє Клієнта від обов'язку щодо відшкодування Банку збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням умов цього Договору. Збитки підлягають стягненню у повній сумі.

**7.5.** Відповідальність за обґрунтованість і правильність внесення даних у розрахункові документи при здійсненні примусового списання (стягнення) коштів несе стягувач.

**7.6.** Сторона звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо вона доведе, що таке невиконання сталося внаслідок обставин непереборної сили.

**7.7.** Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору у разі зміни чинного законодавства України, що призведе до зміни чи припинення відносин, урегульованих цим Договором. Банк не несе відповідальності за конфліктні ситуації, що виникають за межами його контролю.

## **8. ЗАКОНОДАВСТВО І ВИРІШЕННЯ СУПЕРЕЧОК**

**8.1.** З питань виконання умов цього Договору, що не врегульовані ним, Сторони керуються Правилами користування платіжною картою (далі – Правила користування, додаток № 2 до цього Договору), Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка, правилами Платіжних систем, платіжні картки якої використовуються згідно з цим Договором, чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативними документами Банку.

**8.2.** Спори між Банком і Клієнтом вирішуються за домовленістю Сторін, а за її відсутності – у встановленому чинним законодавством України порядку.

## **9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ**

**9.1.** Договір укладено строком на 60 (шістдесят) місяців. Строк дії цього Договору щоразу автоматично подовжується на 60 (шістдесят) місяців у разі, якщо будь-яка зі Сторін не пізніше ніж за 20 (двадцять) календарних днів до закінчення строку дії Договору не надішле іншій Стороні письмову заяву про припинення цього Договору

**9.2.** Договір набуває чинності у день його підписання уповноваженим представником Банку та Клієнтом і скріплення відбитком печатки Банку та відбитком печатки Клієнта (виділений курсивом текст застосовується у разі, якщо Договір укладається з фізичною особою – підприємцем, у якій є печатка).

**9.3.** Договір припиняє свою дію за взаємною згодою Сторін або при достроковому розірванні Договору на вимогу однієї із Сторін у випадку невиконання іншою Стороною своїх зобов'язань по Договору. При припиненні Договору за взаємною згодою Сторін Договір припиняє свою дію не раніше повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.

**9.4.** При достроковому припиненні або достроковому розірванні цього Договору Сторона, яка вважає за необхідне достроково припинити чи достроково розірвати цей Договір надсилає пропозиції про це другій Стороні не менше ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до дня припинення або розірвання Договору.

**9.5.** Сторона, яка одержала пропозиції щодо дострокового припинення або дострокового розірвання цього Договору повинна відповісти другій Стороні протягом 20 (двадцяти) календарних днів, наступних за днем отримання пропозиції. Якщо Сторони не досягли згоди, а також у разі неотримання відповіді у встановлений строк (з урахуванням часу поштового обігу) зацікавлена Сторона має право передати спір на вирішення суду.



**9.6.** Банк може розірвати цей Договір в односторонньому порядку та закрити Картковий рахунок, якщо виникнуть підстави для відмови від підтримання з Клієнтом ділових відносин, зокрема у випадку встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику чи ненадання Клієнтом необхідних для його вивчення документів чи інформації (відомостей), а також в інших випадках, встановлених положеннями чинного законодавства України. Про розірвання Договору Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до дати його розірвання із зазначенням у повідомленні причин, що надають йому право на таке одностороннє розірвання цього Договору, та дати його розірвання.

## **10. ПІДТВЕРДЖЕННЯ І ПОГОДЖЕННЯ**

**10.1.** Цим Клієнт підтверджує, що:

**10.1.1.** Перед укладенням цього Договору йому повідомлено Банком усю необхідну інформацію щодо реквізитів Банку, умов кредитування (кредитних умов), умов обслуговування Карткового рахунка і використання Картки.

**10.1.2.** Умови цього Договору, у тому числі щодо правил встановлення та зміни процентної ставки, не є дискримінаційними стосовно нього.

**10.1.3.** Він надав свою згоду на користування Держателям Кредитом у повному обсязі у випадку отримання Кредиту за допомогою Картки.

**10.1.4.** Будь-які умови, обмеження тощо, встановлені цим Договором стосовно Клієнта, діють також і стосовно Держателів.

**10.1.5.** Внесення змін до чинних нормативних актів України, зміна кредитної політики Національного банку України, зміна курсу валют не є зміною істотних обставин, якими Сторони керувалися при укладенні Договору. Настання зазначених подій не є підставою для зміни або розірвання Договору за ініціативою Клієнта.

**10.1.6.** Один примірник (оригінал) цього Договору він отримав

**10.2.** Цим Клієнт надає свою згоду на те, що:

**10.2.1.** У разі непогашення Технічної заборгованості, інших платежів за цим Договором Банк має право надавати інформацію щодо Клієнта, його кредитної історії, правочинів, укладених з Банком, у тому числі інформацію, яка містить банківську таємницю, третім особам.

**10.2.2.** Банк має право надавати інформацію щодо Клієнта, його кредитної історії, правочинів, укладених з Банком, у тому числі інформацію, яка містить банківську таємницю, іншим особам, у тому числі правоохоронним та судовим органам, членам Платіжних систем, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюють рейтингування / перевірку Банку, юридичним особам, що приймають участь в процесі сек'юритизації активів Банку, а також на збір, зберігання, використання та поширення такої інформації через Бюро кредитних історій. Банк письмово повідомляє Клієнта про назву та адресу Бюро кредитних історій, до якого надається інформація стосовно Клієнта та його кредитної історії за цим Договором.

**10.2.3.** Банк має право здійснити відступлення своїх прав за цим Договором на користь третіх осіб. Таке відступлення відбувається шляхом укладення між Банком та третьою особою двостороннього договору щодо відступлення права вимоги. Про укладення такого договору Банк повідомляє Клієнта у порядку, визначеному цим Договором.

**10.2.4.** У разі несвоєчасного та/або не в повному обсязі повернення Клієнтом сум Технічної заборгованості та/або інших платежів Банк має право надавати інформацію про Клієнта до єдиної інформаційної системи „Реєстр позичальників”, з якої цю інформацію матимуть право отримувати та використовувати треті особи, у порядку, визначеному Положенням про єдину інформаційну систему „Реєстр позичальників”, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27.06.2001 № 245.

**10.2.5.** Банк веде облік усіх сум грошових коштів, які підлягають сплаті Банку за цим Договором, та у будь-якому судовому провадженні, що може виникнути у цим Договором, банківські документи щодо такого обліку (виписки з рахунків, розрахункові документи тощо) є доказом існування зобов'язань Клієнта щодо сплати Банку відповідних сум грошових коштів.

**10.2.6.** Банк має право надсилати Держателям будь-яку інформацію, у тому числі таку, що містить банківську таємницю, власником якої є Клієнт, засобами телефонного та/або факсимільного зв'язку, шляхом SMS-інформування, поштою, кур'єрською поштою, електронною поштою тощо. Клієнт погоджується з тим, що Банк звільняється від будь-якої відповідальності за розголошення інформації щодо Клієнта, у тому числі такої, що містить банківську таємницю, у разі доступу третіх осіб до такої інформації під час її передачі зазначеними каналами зв'язку.

**10.3.** Цим Клієнт, як суб'єкт персональних даних відповідно до Закону України „Про захист персональних даних”, надає Банку свою згоду на обробку персональних даних Клієнта (на паперових носіях, на бланках картотек, в інформаційних (автоматизованих) системах Банку тощо, у тому числі в частині реєстрації та зберігання таких даних Клієнта в переліку клієнтів Банку) для реалізації Банком своїх прав та обов'язків, визначених чинним законодавством України та укладеними між Банком та Клієнтом договорами, при наданні Клієнту банківських послуг, зокрема у ході розгляду питання щодо можливості надання Клієнту кредитних послуг, оформлення з Клієнтом кредитних відносин, укладення договорів застави та/або іпотеки у забезпечення виконання Клієнтом зобов'язань, інформування Клієнта про умови обслуговування у Банку. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких Банк має право здійснювати процес обробки, визначається Сторонами як будь-яка інформація про Клієнта та умови цього Договору, що стала відома Банку при встановленні та у ході відносин із Клієнтом, у тому числі від третіх осіб. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує про те, що йому повідомлено про його права як суб'єкта персональних даних, визначені Законом України „Про захист персональних даних”, володільця персональних даних, склад та зміст персональних даних, що збираються, мету збору таких даних та осіб, яким можуть передаватися його персональні дані.

**10.4.** Цим Клієнт надає Банку свою згоду на надіслання ним інформації, у тому числі, про усі здійснені операції з використанням Картки у формі SMS-повідомлень на номер мобільного телефону зазначений Клієнтом у Заяві або у

повідомленні Клієнта про номер мобільного телефону, на який їх необхідно надсилати, та оплачувати таку послугу згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка.

У випадках, якщо Клієнт не звернеться до Банку за щомісячною випискою, або не зазначить у Заяві номер мобільного телефону, або зазначить у ній чи у письмовому повідомленні до Банку про відмову від послуги SMS-інформування, або SMS-повідомлення про здійснені операції з використанням Карток, надіслані на номер мобільного телефону, зазначений у Заяві або у повідомленні Клієнта про номер мобільного телефону, на який їх необхідно надсилати, не будуть отримані Клієнтом з будь-яких причин, вважається, що Банк належним чином повідомив Клієнта про усі здійснені операції з використанням Карток

**10.5.** Цим Клієнт відмовляється від отримання будь-яких інших (не передбачених цим договором) повідомлень Банку про здійснені операції з використанням Карток.

**10.6.** Цим Клієнт доручає Банку передавати електронними засобами до контролюючого органу (органу доходів і зборів) інформацію про відкриття та закриття Карткового рахунка. До моменту отримання Банком повідомлення від контролюючого органу (органу доходів і зборів) про взяття Карткового рахунка на облік, операції за Рахунком здійснюються лише із зарахування коштів.

## 11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

**11.1.** Зміни та доповнення до цього Договору, окрім змін до Умов та тарифів обслуговування Карткового рахунка, а також інших змін до Договору, які вносяться у іншому порядку згідно з положеннями цього Договору, можуть бути внесені тільки у письмовій формі, а саме шляхом укладення додаткових угод до Договору за підписами уповноваженого представника Банку, скріпленого відбитком печатки Банку, та Клієнта, *скріпленого відбитком печатки Клієнта (виділений курсивом текст застосовується у разі, якщо Договір укладається з фізичною особою – підприємцем, у якої є печатка).*

**11.2.** Усі додатки та додаткові угоди до цього Договору є його невід'ємними частинами.

**11.3.** Цей Договір укладено у двох примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної зі Сторін.

**11.4.** Клієнт не може передавати (відступати) всі або будь-яку частину своїх прав чи зобов'язань за цим Договором третім особам без попередньої письмової згоди Банку. Цей Договір є обов'язковим для спадкоємців Клієнта.

**11.5.** Усі повідомлення, що надаються однією Стороною іншій, повинні надсилатися з дотриманням відповідних процедур, визначених чинним законодавством України та цим Договором, при доставці особисто, поштою, телексом, телефоном чи факсом іншій Стороні.

**11.6.** Усі повідомлення, надіслані Банком рекомендованими листами з повідомленням на адресу Клієнта, зазначену у статті 14 цього Договору, або засобами Систем дистанційного обслуговування вважаються такими, що отримані Клієнтом через 7 (сім) календарних днів після їх надіслання Банком. Після проходження цього строку настають усі правові наслідки, дата настання яких пов'язана з датою отримання Клієнтом повідомлень Банку, незалежно від того, чи отримує Клієнт ці повідомлення особисто.

## 12. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів

12.1. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) відшкодування коштів, що обліковуються на Рахунку, визначені Законом України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” та нормативними актами Фонду.

12.2. Цим Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та одержав Довідку.

## 13. ДОДАТКИ

13.1. Заява (Додаток № 1).

13.2. Правила користування корпоративною платіжною карткою (Додаток № 2).

13.3. Умови та тарифи обслуговування карткового рахунка (Додаток № 3).

## 14. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

**БАНК:**  
АТ „Укресімбанк”

**КЛІЄНТ:**

\_\_\_\_\_

**М.П.**

\_\_\_\_\_

**М.П.**

**З довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.**

\_\_\_\_\_ (П.І.Б. та підпис Клієнта) (застосовується у разі відкриття поточного (карткового) рахунка фізичній особі-підприємцю)

Один примірник (оригінал) Договору Клієнт одержав \_\_. \_\_.20\_\_ р.

**З А Я В А**

ПРОСИМО АТ "УКРЕКСІМБАНК" ВІДКРИТИ КАРТКОВИЙ РАХУНОК У

[ ] ГРИВНЯХ [ ] ДОЛАРАХ США [ ] ЄВРО [ ] АНГЛ.ФУНТАХ СТЕРЛІНГІВ

ТА ЕМІТУВАТИ ДО НЬОГО КОРПОРАТИВНІ ПЛАТІЖНІ КАРТКИ ВКАЗАНІ У п.6 ЗАЯВИ

**1. Дані про Клієнта**

Повне найменування:

Назва Клієнта на картці (англійською мовою)

Форма власності:

**Засновники Клієнта - юридичні особи** (повне найменування, код Мінстатистики, юридична та фактична адреса, прізвище та ініціали і телефони директора та головного бухгалтера, частка у статутному фонді)**Засновники Клієнта - фізичні особи** (прізвище, ім'я та по батькові, місце прописки, домашня адреса, дом. телефон, паспортні дані, частка у статутному фонді)

Юридична адреса Клієнта (вказати номер офісу, email)

Місто Країна Поштовий індекс Телефон

Фактичне місцезнаходження (вказати номер офісу, email)

Місто Країна Поштовий індекс Телефон

З якого часу фірма розміщується за цією адресою

На яких правових засадах використовується офіс:  власний;  оренда;  інше

Попередні місцезнаходження протягом трьох років (якщо були зміни)

**2. Фінансова інформація**

Банк, у якому відкрито розрахунковий рахунок (назва банку/філії банку)

МФО Номер рахунку Адреса банку/філії банку

Банк, у якому відкрито валютний рахунок (назва банку/філії банку)

МФО Номер рахунку Тип валюти Адреса банку/філії банку

Клієнт Укрексімбанку з Чи є заборгованості в інших банках (якщо так, вказати де)

Чи брала Організація кредити в інших банках (якщо так, вказати найменування банків)

**Характеристика операцій, що передбачаються:**

Вид операцій: Кількість операцій (за квартал) Загальна сума (за квартал)

Зарахування з поточного рахунку

Інші зарахування

Списання з рахунку на: виробничі потреби

статутну діяльність

представницькі витр.

Інші списання

**Джерела надходження коштів, що передбачаються:**

Джерело Кількість операцій (за квартал) Загальна сума (за квартал)

Поточний рахунок

Інші рахунки

Готівкові зарахування

### 3. Керівник Організації

Прізвище	<input type="text"/>																																						
Ім'я	<input type="text"/>									По батькові	<input type="text"/>																												
Паспорт: серія номер	_____									Країна	Україна									Дата видачі	_____																		
Ким виданий																																							
Місце прописки: (вулиця, будинок, квартира)																																							
Місто	_____									Країна	Україна									Поштовий індекс	_____									Тел.	_____								
Адреса фактичного проживання (якщо не збігається з місцем прописки):																																							
Місто	_____									Країна	_____									Поштовий індекс	_____									Тел.	_____								
Реєстраційний номер облікової картки платника податків <input type="text"/>																											Підпис	_____											

### 4. Головний бухгалтер

Прізвище	<input type="text"/>																																						
Ім'я	<input type="text"/>									По батькові	<input type="text"/>																												
Паспорт: серія номер	_____									Країна	_____									Дата видачі	_____																		
Ким виданий																																							
Місце прописки: (вулиця, будинок, квартира)																																							
Місто	_____									Країна	_____									Поштовий індекс	_____									Тел.	_____								
Адреса фактичного проживання (якщо не збігається з місцем прописки):																																							
Місто	_____									Країна	_____									Поштовий індекс	_____									Тел.	_____								
Реєстраційний номер облікової картки платника податків <input type="text"/>																											Підпис	_____											

### 5. Додаткова інформація

Відповідальна особа Організації з питань взаємодії з Банком щодо платіжних карток:																													
Прізвище	<input type="text"/>																												
Ім'я	<input type="text"/>									По батькові	<input type="text"/>																		
Паспорт: серія номер	_____									Країна	_____									Дата видачі	_____								
Ким виданий																													
Телефон робочий														Факс															
Підпис _____																													

Клієнт несе повну відповідальність за операціями з Картками.

Вся надана Клієнтом інформація є вірною і Клієнт уповноважує представників АТ "Укресімбанк" перевіряти цю та іншу інформацію, яка може знадобитись Банку. Клієнт погоджується, що надання недостовірної інформації та несвоєчасне повідомлення банку щодо змін персональних даних, вказаних в заяві, є підставою до вилучення картки та блокування карткового рахунку.

Клієнт із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління НБУ від 12.11.2003 № 492, ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для Клієнта обов'язкові.

З Умовами та Тарифами обслуговування картрахунку а також "Правилами користування корпоративною платіжною картою" Клієнт ознайомлений та зобов'язується їх виконувати.

"\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

## 6. Лист Держателів Карток:

№ п/п	Ім'я, прізвище Держателя, дата народження, паспортні дані	Ім'я, прізвище на картці (латинськими буквами, як у закордонному паспорті), email*	Зразок підпису Держателя картки	Тип картки	Дівоче прізвище матері Держателя картки <sup>!!!</sup>	Номер мобільного телефону, на який необхідно направляти SMS-повідомлення про усі здійснені операції за корпоративними картками Держателя
1						
2						
3						
4						

Клієнт в особі керівника і головного бухгалтера підтверджує, що вищезазначені особи є працівниками Клієнта. Підтверджуємо також, що вся вищевказана інформація достовірна. Держателі з умовами Договору про відкриття карткового рахунка ознайомились і згодні їх виконувати. Клієнт уповноважує осіб, зазначених у цій заяві, користуватися картками та ПІН - кодами та несе повну фінансову відповідальність за їх дії. Клієнт зобов'язується негайно повідомити про всі зміни в інформації, зазначеній в Заяві.

Зазначенням номеру мобільного телефону Держателя Клієнт засвідчує, що він замовив та погоджується оплачувати Банку його послуги з SMS-інформування у порядку, визначеному Договором.

Цим Клієнт засвідчує, що він відмовляється від отримання SMS-повідомлень про здійснені операції з використанням Карток.

Клієнт просить Банк застрахувати вище згаданих працівників у ПрАТ „АІГ Україна страхова компанія” і доручає Банку списати з Карткового рахунка на користь ПрАТ „АІГ Україна страхова компанія” згідно з тарифами: <input type="checkbox"/> так <input type="checkbox"/> ні
--

<sup>!!!</sup> - використовується як ідентифікаційний пароль при зверненні Держателя в Контакт-центр засобами телефонного зв'язку.

Підпис керівника організації \_\_\_\_\_  
бухгалтера \_\_\_\_\_

Підпис головного

М.П.

## Правила користування корпоративною платіжною картою

Наступні положення регулюють порядок отримання карток міжнародних платіжних систем VISA та Mastercard і правила користування ними.

### 1. Загальні положення

- 1.1. Уповноважена особа Клієнта отримує Картки на підставі довіреності (або оформленого належним чином листа підприємства) та на підставі паспорту або іншого документа, що посвідчує уповноважену особу.
- 1.2. Емітовані картки є власністю Банку і мають бути повернені до Банку за його першою вимогою.
- 1.3. Банк має право припинити або призупинити дію Картки, а також відмовити у її поновленні, заміні або видачі нової Картки.

### 2. Держатель повинен:

- 2.1. Проставити свій підпис на Картці на спеціальній стрічці для підпису при отриманні Картки.
- 2.2. Зберігати свій ПІН-код в таємниці та піклуватися про те, щоб картка та ПІН-код зберігалися окремо одне від одного. Не записувати ПІН-код на картці (навіть у змінній формі).
- 2.3. негайно сповіщати Банк про факти втрати або крадіжки Картки, або, якщо ПІН-код став відомим іншим особам, для блокування Картки.
- 2.4. Не передавати Картку у користування іншим особам.
- 2.5. Невідкладно надавати Банку інформацію (письмово) щодо змін у своїх паспортних даних, зміни адреси, місця роботи, контактних телефонів, тощо.
- 2.6. Держатель Основної картки бере на себе зобов'язання за всіма операціями, що пов'язані з використанням Основної та Додаткових карток.

### 3. Термін дії Картки:

- 3.1. На Картці вказана гранична дата (місяць та рік) дії Картки. Останнім днем дії Картки є останній календарний день зазначеного місяця.
- 3.2. Уповноважена особа Клієнта має звернутися до Банку з письмовою заявою (лист на фірмовому бланку) про перевипуск (поновлення) Картки. Держатель повинен повернути в Банк Основну та Додаткові картки протягом 30 днів після закінчення терміну її (їх) дії.
- 3.3. Поновлена Картка дає можливість Держателю негайно користуватися коштами на Картковому рахунку.
- 3.4. Картка не може використовуватися, коли закінчився термін її дії, або коли дію Картки призупинено Банком.

### 4. Картковий рахунок

4.1. Для обліку коштів, якими користуються Держателі за допомогою Карток, Банк відкриває Клієнту картковий рахунок, який використовується відповідно до визначеного цим договором режиму з урахуванням обмежень, установлених законодавством України. Кошти з Карткового рахунку не можуть бути використані за допомогою Карток для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межами.

Кошти з поточного рахунку в іноземній валюті можуть бути використані за допомогою Карток виключно для: одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження; здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

4.2. Кошти, які списані з КР Клієнта за операціям вважаються виданими під звіт Держателю Картки. Повернення невикористаних у відрядженні коштів на Картковий рахунок здійснюється уповноваженою особою згідно з чинним законодавством.

### 5. Призначення та використання

5.1. Картка надає можливість отримувати готівку в національній валюті України в касах банків, пунктах видачі готівки та в банкоматах на території України, а також здійснювати оплату товарів та послуг у підприємствах торгівлі та сервісу на території України. Видача за Карткою готівки в межах України через банкомати та каси Банку здійснюється у гривнях або валюті Карткового рахунку, а через банкомати інших банків - в гривнях. За межами України Картка надає можливість отримувати готівку в місцевій валюті країни в касах банків, пунктах видачі готівки та в банкоматах, а також здійснювати оплату товарів та послуг у підприємствах торгівлі та сервісу на території країни перебування Держателя.

5.2. Операції з використанням Картки здійснюються з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, та нормативними документами Банку, у тому числі тимчасових обмежень, встановлених на певний період часу..

5.3. ПІН-конверт, отриманий разом із Карткою, містить інформацію про секретний ПІН-код, який застосовується для користування Карткою в банкоматах (АТМ) або в ПОС-терміналах. ПІН-код не може бути оголошений при здійсненні операції – Держатель має особисто вводити ПІН-код на ПІН-клавіатурі технічного пристрою. ПІН-код може бути автоматично змінений при перевипуску (поновленні) Картки.

5.4. При розрахунках Карткою в торговельно-сервісній мережі та при отриманні готівкових коштів, касир має право вимагати документи, які підтверджують особу Держателя (паспорт або інше посвідчення особи). При цьому формується документ, що підтверджує операцію – чек. Держатель повинен перевірити усі реквізити чека, а саме: дату, суму, валюту. Держатель підписує чек, тим самим підтверджує точність рахунку, правильність вказаної суми і дає розпорядження на сплату рахунку. Підпис на чеку має відповідати підпису на картці. Один примірник чека надається Держателю як підтвердження здійсненої операції.

5.5. Держатель повинен вимагати, щоб усі дії з Карткою виконувались у його присутності.

5.6. При купівлі товарів, оплаті послуг по телефону, пошті або через мережу Internet з використанням Картки, Держатель здійснює операцію, зазначаючи своє ім'я, номер Картки, термін її дії, інше, підтверджуючи цим здійснення операції. Оголошення таких даних незахищеними каналами зв'язку (наприклад, Internet, інше) у подальшому може призвести до несанкціонованого використання Картки. Клієнт та Держателі несуть відповідальність за розголошення реквізитів Картки, які дають можливість здійснення операцій за Картковим рахунком без фізичного застосування Картки.

5.7. Якщо при перевірці Картки, касир отримує відповідь від Контакт-центру "вилучити картку", Картка Клієнту не повертається. Картка має бути надрізана у присутності Держателя для уникнення можливості її подальшого використання іншими особами. Держатель зобов'язується отримати розписку у касира про вилучення Картки та проінформувати Банк про факт вилучення.

5.8. Банк рекомендує зберігати копії всіх чеків, які одержані Держателями як підтвердження оплати Карткою товарів та послуг, або як підтвердження факту відмови операції. Зберігання цих документів буде гарантією від помилок при списанні коштів з Карткового рахунку.

5.9. Для зняття готівкових коштів в банкоматі використовується меню команд банкомату. Держатель має чітко виконувати усі інструкції, які з'являються на моніторі банкомату.

5.10. При користуванні банкоматом Держатель повинен переконатися, що ПІН-клавіатура та картоприймач не містять сторонніх елементів та відповідають зображенням, які відображаються на екрані банкомату (за наявності). У разі виявлення відмінностей необхідно повідомити про це Контакт-центр Банку (п. 7 Правил). У таких випадках користуватися банкоматом категорично забороняється.

5.11. У банкоматах встановлено обмеження часу для того, щоб забрати гроші та Картку після їх видачі (декілька секунд). По закінченні цього терміну Картка та/або гроші можуть бути затримані банкоматом. У випадку затримання грошей необхідно звернутися до Банку для врегулювання стану Карткового рахунку. З питань повернення Картки, затриманої банкоматом, можна звернутися за телефонами, які вказані на банкоматі. Якщо такі телефони не вказані, необхідно звернутися до Банку. Банк повертає Картку Держателю або випускає іншу в залежності від причини затримання Картки.

5.12. Банк призупиняє дію Картки, якщо при виконанні операції тричі введено невірний ПІН-код (можливе також затримання Картки банкоматом іншого банку). Для поновлення дії Картки у цьому випадку необхідно звернутися до Контакт-центру (див. розділ 7).

5.13. При ініціюванні Держателем платіжної операції з використанням Картки із списання коштів з Карткового рахунку з метою належного її виконання та відображення за Картковим рахунком вчиняються такі дії:

5.13.1. Банк при проведенні Авторизації за платіжною операцією блокує на Картковому рахунку (з метою забезпечення належних розрахунків за цією операцією) кошти у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми, зазначеної Платіжною системою у відповідному авторизаційному запиті, курсу купівлі / продажу / обміну (конвертації) іноземної валюти, встановленого Банком на дату ініціювання платіжної операції, суми комісійної винагороди Банку, а також інших показників, що враховуються для цього згідно з чинним законодавством України, правилами Платіжної системи, Договором та нормативними документами Банку;

5.13.2. Платіжна система проводить розрахунки із Банком за платіжною операцією у валюті, визначеній відповідним договором між платіжною організацією Платіжної системи та Банком. У разі, якщо валюта платіжної операції співпадає із валютою, у якій проводяться розрахунки між Платіжною системою та Банком, такий розрахунок проводиться у сумі платіжної операції. У разі, якщо валюта платіжної операції не співпадає із валютою, у якій проводяться розрахунки між Платіжною системою та Банком, такий розрахунок проводиться у сумі, розрахованій Платіжною системою виходячи із суми платіжної операції, курсу купівлі / продажу / обміну (конвертації) іноземної валюти, встановленого платіжною організацією Платіжної системи на дату проведення розрахунку із Банком та інших показників, що враховуються для цього згідно з правилами Платіжної системи (при цьому, розрахунки між Платіжною системою та її учасниками, у тому числі Банком, здійснюються, як правило,

упродовж п'яти календарних днів, наступних за датою ініціювання платіжної операції, проте, згідно з правилами Платіжної системи цей строк може бути продовжений);

5.13.3. Банк не пізніше другого Банківського дня, наступного за днем проведення розрахунків між Платіжною системою та Банком, списує кошти із Карткового рахунку на власну користь. У разі, якщо валюта, у якій проведено розрахунок між Платіжною системою та Банком, співпадає із валютою Карткового рахунку, таке списання проводиться у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми сплачених Банком коштів та суми комісійної винагороди Банку. У разі, якщо валюта, у якій проведено розрахунок між Платіжною системою та Банком, не співпадає із валютою Карткового рахунку, таке списання проводиться у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми сплачених Банком коштів, курсу купівлі / продажу / обміну (конвертації) іноземної валюти, встановленого Банком на дату такого списання коштів із Карткового рахунку, суми комісійної винагороди Банку, а також інших показників, що враховуються для цього згідно з чинним законодавством України, правилами Платіжної системи, Договором та нормативними документами Банку;

5.13.4. Банк розблоковує кошти на Картковому рахунку після проведення зазначених вище дій, а також в інших випадках, визначених чинним законодавством України, правилами Платіжної системи, Договором та нормативними документами Банку.»

5.14. При проведенні платіжної операції з використанням Картки із зарахування коштів на Картковий рахунок з метою належного її виконання та відображення за Картковим рахунком вчиняються дії, аналогічні діям, визначеним у підпунктах 5.13.2 – 5.13.3 цих Правил (з урахуванням того, що замість операції списання коштів відбувається операція їх зарахування на Картковий рахунок). Якщо така операція виконується з Авторизацією, кошти у сумі операції стають доступними до використання відразу після успішної Авторизації, але зараховуються на Картковий рахунок не пізніше другого Банківського дня, наступного за днем проведення розрахунків між Платіжною системою та Банком.

## 6. Оскарження операцій

6.1. У випадках нестандартних ситуацій, коли банкомат видає гроші у сумі, що не відповідає сумі, яку Держатель замовляв для отримання, або у інших випадках, коли з Карткового рахунку списано (зараховано) суму, що не відповідає сумі операції, необхідно звернутися до Банку з офіційним листом, зазначаючи усі обставини операції та додати копію чеку. Після проведення Банком детального аналізу ситуацій, проведення претензійної роботи з банком-еквайром (якщо оскаржується операція, проведена у банкоматі/підприємстві, що обслуговується іншим банком), стан Карткового рахунку буде врегульовано у відповідності до отриманої інформації щодо виконаних операцій.

6.2. Скарги стосовно щомісячних виписок, повинні бути подані в письмовій формі в Банк не пізніше 20-го числа місяця, наступного за звітним. Якщо це не було зроблено, виписка вважається схваленою Клієнтом.

## 7. Цілодобова служба Банку Контакт-центр

7.1. При виникненні питань щодо операцій з використанням Картки (відмова у проведенні операції, блокування дії Картки, інше) Держатель або Уповноважена особа Клієнта може звертатися до Банку за телефонами цілодобової служби Контакт-центру: **0-800-50-44-50 (безкоштовний для дзвінків зі стаціонарних телефонів на території України), (+38 044) 247-3838, (+38 044) 231-7479.**

7.2. З метою точної ідентифікації особи, що телефонує, Держатель / Уповноважена особа Клієнта має надати необхідну інформацію оператору Контакт-центру, а саме: номер Картки або Карткового рахунку, паспортні дані, секретне слово-пароль, та іншу інформацію, що вказується у Заяві при відкритті Карткового рахунку, і що може бути запитана оператором (ПІН-код та код CVV2 / CVC2 оператором не запитуються та не підлягають розголошенню). Оператор має право відмовити в наданні інформації/послуги, якщо надані Держателем/Уповноваженою особою Клієнта на його вимогу персональні дані і секретне слово-пароль не співпадають із вказаними у Заяві.

## 8. Авторизаційні ліміти

8.1. З метою обмеження ризиків несанкціонованого доступу до Карткового рахунку, Платіжними системами та/або Банком встановлюються обмеження (Авторизаційні ліміти) на проведення операцій з використанням Картки. Авторизаційні ліміти визначають максимальну загальну суму та кількість операцій, яку дозволяється здійснювати Держателю з використанням Картки протягом певного періоду (місяця, доби).

8.2. З моменту набуття чинності Договором набувають чинності такі обмеження (Авторизаційні ліміти) за операціями з використанням Карток:

Тип Картки	Видача готівки*	Видача готівки* за межами України, за умови що операція	Оплата за товари та послуги, в т.ч. через системи електронної	Оплата за товари та послуги, що реалізуються без фізичної присутності
------------	-----------------	---	---	---



			здійнюється виключно за магнітною смугою		комерції за технологією 3D Secure		картки	
	Протягом однієї доби		Протягом однієї доби		Протягом однієї доби		Протягом однієї доби	
	Сума (грн.)	Кількість транзакцій	Сума (грн.)	Кількість транзакцій	Сума (грн.)	Кількість транзакцій	Сума (грн.)	Кількість транзакцій
MasterCard Business Visa Business								
MasterCard Business Gold, Visa Business Gold								
MasterCard Platinum, Visa Platinum								
MasterCard World Elite, Visa Infinite								

*При укладанні Договору у таблиці зазначаються визначені Банком Авторизаційні ліміти.*

\* Відповідні Авторизаційні ліміти стосуються виключно видачі готівки через банкомати.

8.3. Клієнт має право змінити (зменшити, збільшити, скасувати) Авторизаційні ліміти у такі способи:

8.3.1. Шляхом звернення до Банку за телефонами цілодобової служби Контакт-центру (пункт 7 Правил) із клопотанням щодо скасування Авторизаційних лімітів на період до 00 годин 00 хвилин 00 секунд наступного календарного дня, щодо збільшення розміру або скасування Авторизаційних лімітів на період, що не перевищує 30 календарних днів (за умови, що Держатель Основної картки користується послугою SMS-інформування), щодо зменшення розміру Авторизаційних лімітів, у тому числі до повного обмеження виконання певних видів операцій за Картковим рахунком, на будь-який період;

8.3.2. Шляхом звернення до Банку з письмовою заявою щодо зміни (збільшення / зменшення / скасування) Авторизаційних лімітів на будь-який період;

8.3.3. Шляхом самостійної зміни (збільшення / зменшення / скасування) Авторизаційних лімітів засобами Систем дистанційного обслуговування.

8.4. Банк має право змінити Авторизаційні ліміти самостійно (за власною ініціативою). У разі зміни Авторизаційних лімітів на період тривалістю до 30 календарних днів (включно), Банк повідомляє про це Клієнта за умови, якщо останній звернеться до Банку із запитом, що стосуватиметься Авторизаційних лімітів. У разі зміни Авторизаційних лімітів на період тривалістю понад 30 календарних днів, Банк повідомляє про це Клієнта шляхом включення відповідної інформації у виписку за Картковим рахунком **Послуга "SMS-інформування"**

## 9. Послуга "SMS-інформування"

9.1. З метою обмеження ризиків несанкціонованого застосування Картки є послуга SMS-інформування. Отримуючи SMS-повідомлення про проведення операцій із застосуванням Картки, Клієнт має можливість оперативного відстежити несанкціоновані операції та вжити у зв'язку з цим необхідні для їх обмеження дії.

9.2. У разі замовлення Клієнтом послуги SMS-інформування (або відновлення такої послуги) та за умови здійснення її оплати Банк у випадках проведення операцій із застосуванням Картки, надсилає SMS-повідомлення (на номер мобільного телефону, зазначений Клієнтом у Заяві або у повідомленні Клієнта про номер мобільного телефону, на який їх необхідно надсилати), у яких можуть зазначатися, зокрема, дата та час ініціювання операції (київський час), тип валюти, сума операції, останні чотири цифри Картки, статус операції (ОК – якщо операція була успішною, NO – якщо спроба провести операцію не вдалася). Банк має право змінювати формат SMS-повідомлень.

9.3. Банк не несе відповідальність за затримку доставки SMS-повідомлень, що виникла не з вини Банку (відключений телефон, відсутність зони покриття оператором, черговість доставки тощо).

9.4. Клієнт може відмовитися від отримання послуги SMS-інформування шляхом звернення до Банку з відповідною письмовою заявою. При цьому, надання такої послуги припиняється не пізніше наступного Банківського дня, наступного за днем отримання Банком відповідної заяви. Відновлення отримання послуги SMS-інформування здійснюється шляхом звернення до Банку з відповідною письмовою заявою або шляхом звернення до Банку за телефонами цілодобової служби Контакт-центру (пункт 7 Правил) з відповідним клопотанням (за умови оплати такої послуги)

## 10. Обмеження використання коштів за Картками

10.1. Усі Держателі Карток)можуть використовувати кошти у межах витратного ліміту на Картковому рахунку Клієнта (див. розділ 4 Правил).

10.2. Відповідно до виробничих потреб Клієнт може обмежувати доступ Довіrenих осіб до коштів на Картковому рахунку. З цією метою до Банку надається лист із проханням встановити індивідуальні витратні суми для Держателів Карток, визначивши ліміт витрат певного Держателя на календарний місяць. Крім того, Клієнт може заборонити Держателям перегляд залишку на Карткового рахунку.

10.3. Після встановлення витратних сум на Картках Держателі можуть використовувати кошти у межах індивідуальних витратних сум, але при цьому загальні витрати усіх Довіrenих осіб не можуть перевищувати розмір витратної суми на Картковому рахунку Клієнта.

#### **11. Втрата Картки або ПІН-коду, блокування дії Картки**

11.1. Про втрату чи викрадення Картки Держатель повинен негайно повідомити Банк, зателефонувавши до Контакт-центру (див. розділ 7), або безпосередньо при зверненні до менеджера у Банку. Як підтвердження прийому повідомлення, Держатель повинен отримати від оператора Контакт-центру або менеджера реєстраційний номер повідомлення. В іншому разі повідомлення вважається неприйнятним.

11.2. Якщо Картка була заблокована з причини “втрачена/викрадена”, її подальше розблокування та використання заборонене. Поновлення (перевипуск) Картки замість втраченої/вкраденої здійснюється за письмовою Заявою Держателя.

11.3. Держатель має право тимчасово призупинити дію Картки (заблокувати) за телефонним зверненням до Контакт-центру або за заявою при зверненні до менеджера у Банку або засобами Системи дистанційного обслуговування EnterExim®. Поновлення дії Картки у цьому випадку (відміна тимчасового блокування) може бути виконана Банком за письмовою Заявою Держателя або автоматично засобами Системи дистанційного обслуговування EnterExim®.

**БАНК:**

**КЛІЄНТ:**

**Умови та тарифи обслуговування карткового рахунка**

№ з/п	Перелік послуг	Вартість <i>(у розрізі типів карток)</i>