

**ВИТЯГ З УМОВ
БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ
ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА ФІЗИЧНИХ ОСІБ – ПІДПРИЄМЦІВ
В АТ «СБЕРБАНК»**

в частині, яка стосується укладення договору банківського рахунку з фізичною особою-підприємцем, операції по якому здійснюються з використанням спеціального платіжного засобу

**(із змінами і доповненнями, внесеними
Наказом №92 від 14.03.2019 р. Нова редакція діє з 15.03.2019 р.)**

РОЗДІЛ I. Загальні положення

Підрозділ 1. Терміни, визначення та скорочення

Терміни, визначення та скорочення вживаються в цих Умовах у значеннях, викладених у даному підрозділі розділу I Умов, якщо інші значення прямо не передбачено відповідним підрозділом розділу II Умов або відповідним Договором.

Авторизація – процедура одержання дозволу на проведення Операції з використанням Картки, в т.ч. Операції у Торговця з використанням Картки, Операції на Сайті Торговця.

Агент – юридична особа, яка здійснює технічне обслуговування Обладнання, в т.ч. Платіжних терміналів, згідно укладених договорів з Банком.

Аутифікація – процедура встановлення достовірності відомостей, що їх повідомив Клієнт/Держатель оператора Контакт-центру, та інформації, що зазначена Клієнтом у відповідних заявах встановлених Банком форм, та яка включена до баз даних Банку.

Аутифікація в Системі – процедура встановлення за допомогою Системи достовірності ідентифікатора користувача Системи.

Базова ставка за вкладом на вимогу для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців – ставка по Вкладу на вимогу, що встановлена для найменшого діапазону сум Вкладу у відповідній валюті та використовується у разі дострокового розірвання відповідного Договору, затверджена відповідним уповноваженим колегіальним органом Банку та розміщується на Сайті Банку за адресою: https://www.sberbank.ua/invest_funds/view/2/ та/або на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку.

Банк – юридична особа АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СБЕРБАНК» (скорочене найменування АТ «СБЕРБАНК»), від імені якої укладається відповідний Договір, а також відповідний, зокрема, територіально відокремлений, підрозділ Банку, у якому Клієнт отримуватиме банківські послуги (обслуговуватиметься) за таким Договором.

Банк-емітент – банк-член Платіжної системи, який здійснює емісію Карток.

Банк-еквайр – банк-член Платіжної системи, який здійснює Еквайринг. Банком-еквайром може бути Банк, що уклав відповідний договір здійснення банком еквайрингу по операціям з картками, здійсненими в мережі Торговця в рамках Договору щодо банківського обслуговування з Торговцем або інший банк, що уклав договір еквайрингу з Торговцем.

Банківський день – будь-який робочий день, у який Банк відкритий для надання банківських послуг/здійснення банківських операцій, та у який банки-кореспонденти Банку відкриті для здійснення банківських операцій.

Банківський продукт – це стандартизований процес надання банківської послуги або комплексу банківських послуг, які мають певні властивості, умови надання та вартість.

Банківські метали, БМ – золото, у готівковій або безготівковій формах, срібло, платина і паладій у безготівковій формах, з пробами не нижче ніж: 995,0 - для золота, 999,0 - для срібла і 999,5 - для платини і паладію.

Банкомат (банківський автомат самообслуговування) – програмно-технічний комплекс, що надає можливість держателю Картки здійснити самообслуговування за Операціями з отримання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні Рахунки, отримання інформації щодо стану Рахунку, а також виконувати інші Операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Виписка – звіт про стан відповідного 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.

Виплати – заробітна плата, стипендії, премії, соціальні допомоги, авансові виплати, інші виплати, що відносяться до структури заробітної плати¹, які Клієнт перераховує на користь Працівників/Студентів, та які підлягають зарахуванню на Карткові Рахунки, якщо такі виплати не суперечать законодавству України і не пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності Працівниками/Студентами.

Витратний ліміт – гранична сума коштів на Картковому Рахунку, що доступна Клієнту при проведенні Операції з використанням Картки. Визначається як сума власних коштів Клієнта, розміщених на Картковому Рахунку, за винятком суми, що становить Незнижувальний залишок (у разі, якщо Незнижувальний залишок передбачений Тарифами по Карткових Рахунках) та суми заблокованих, але не списаних коштів.

¹ Згідно Закону України «Про оплату праці» та Інструкції зі статистики заробітної плати, затвердженої наказом Державного комітету статистики України від 13 січня 2004 р. N 5 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 27 січня 2004 р. за N 114/8713, або іншим документам, які будуть прийняті їм на заміну.

Відміна операції – дія, ініційована уповноваженою особою Торговця, з метою скасування Операції у Торговця або Операції на Сайті Торговця та скасування блокування коштів за проведеною Операцією у Торговця/Операцією на Сайті Торговця на рахунку Держателя Картки. Відміну Операції у Торговця/Операції на Сайті Торговця можливо здійснити тільки до моменту відправки Платіжного повідомлення по проведених Операціях у Торговця/ Операціях на Сайті Торговця до Банку або Процесингового центру. У всіх інших випадках виконується Операція повернення коштів.

Вкладний Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору для зберігання коштів, що передаються Клієнтом у розпорядження на невстановлений строк/термін і на якому обліковуються кошти, розміщені Клієнтом під затверджену процентну ставку, з можливістю часткового або повного зняття коштів з Вкладного Рахунку без втрати процентів (вклад на вимогу).

Внутрішні правила Банку – це сукупність нормативних документів, в тому числі документи з питань фінансового моніторингу, що розробляються та затверджуються у Банку з дотриманням вимог Законодавства, нормативно-правових актів НБУ та визначають умови обслуговування Клієнтів, загальні правила роботи Банку, тощо.

Втрата Картки – загублення Картки Держателем та/або незаконне заволодіння Карткою третіми особами (зокрема, крадіжка).

Дата укладення Договору – день, у який був укладений Договір між Клієнтом та Банком. Датою укладення Договору вважається дата, що розташована у верхньому правому куті першої сторінки Договору.

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.

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

Депозитарій – спеціально обладнане, із забезпеченням всіх вимог спільних нормативних документів НБУ й МВС з технічної укріпленості сховищ, приміщення в Банку, у якому розташовані індивідуальні банківські сейфи.

Депозитний Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору для зберігання коштів, що передаються Клієнтом у розпорядження на певний строк/термін, під певний процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту згідно з умовами відповідного Договору та Законодавством (строковий вклад).

Держатель – фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з Карткового Рахунку або здійснює інші Операції, в т.ч. Операції у Торговця, із використанням Картки.

Дистанційне розпорядження Рахунком – операції з розпорядження Рахунком та/або коштами, які знаходяться на Рахунку, шляхом передачі Клієнтом Електронних розрахункових документів, підписаних ЕЦП, за допомогою Системи через мережу Інтернет з використанням персонального комп'ютера або іншого відповідного пристрою без відвідування Клієнтом Банку.

Довірена особа – фізична особа, яка на законних підставах, зокрема на підставі довіреності, оформленої належним чином, має право здійснювати Операції за Поточним рахунком, Поточним рахунком з спеціальним режимом використання та/або за Картковим Рахунком Клієнта з використанням Додаткової картки.

Договір – правочин, спрямований на набуття Банком та Клієнтом відповідних прав та обов'язків в рамках Договору щодо банківського обслуговування, що вчиняється шляхом укладення між Банком та Клієнтом відповідного договору про надання визначених у такому договорі Послуг Банку певного виду. Зміст кожного Договору викладений у декількох документах, в тому числі, у цих Умовах та відповідних Тарифах. Під терміном «Договір» у цих Умовах може матись на увазі Договір (у однині) або Договори (у множині).

Договір щодо банківського обслуговування – домовленість між Банком та Клієнтом щодо банківського обслуговування Клієнта в АТ «СБЕРБАНК», яка містить в собі ці Умови з усіма можливими додатками, відповідні Договори (один або декілька) з усіма можливими додатками та відповідні Тарифи.

Договірне списання – списання Банком з Рахунку коштів без подання Клієнтом платіжного доручення згідно з нормами Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні». Договірне списання здійснюється Банком за дорученням Клієнта у порядку, передбаченому відповідним підрозділом Умов, з урахуванням вимог Законодавства про валютне регулювання і валютний контроль. У разі відсутності коштів на відповідному Рахунку на день здійснення Договірного списання за відповідним Договором, Договірне списання в рамках Договору банківського обслуговування може бути здійснено з іншого Рахунку, Договірне списання з якого передбачене відповідним підрозділом цих Умов щодо обслуговування такого Рахунку. Договірне списання з Рахунків здійснюється у першочерговому порядку по відношенню до інших платежів, які ініціюються Клієнтом, при цьому Банк самостійно обирає черговість здійснення Договірного списання за всіма укладеними Договорами.

Додаткова картка – Картка, що виготовлена на ім'я Довіреної особи Працівника/Студента.

Електронний документ – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних із зазначенням всіх необхідних реквізитів, притаманних документу у паперовій формі.

Електронний реєстр – електронний файл текстового формату, що містить відомості щодо нарахувань Виплат окремо кожному Працівнику/Студенту.

Електронний розрахунковий документ – Електронний документ, що містить всі необхідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму.

Ембосована картка – Картка, на поверхні якої видавлені (ембосовані) обов'язкові реквізити Картки.

Емісія – здійснення операції по випуску Карток певної Платіжної системи.

Еквайринг – діяльність з технологічного, інформаційного обслуговування суб'єктів господарювання (Торговців) та проведення розрахунків з ними по операціях, які здійснені з використанням Карток.

ЕЦП (електронний цифровий підпис) – вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа.

Законодавство – чинні на відповідний момент акти законодавства України, в тому числі: закони України, нормативно-правові акти Президента України та Кабінету Міністрів України, нормативно-правові акти інших органів державної влади та органів

місцевого самоврядування, нормативно – правові акти НБУ та інші нормативно-правові акти.

Зведена відомість на зарахування сум Виплат (далі – Зведена відомість) - електронний документ (реєстр) з даними про нараховані Клієнтом Виплати, що підлягають зарахуванню на Карткові Рахунки. Зведена відомість містить інформацію про номери Карткових Рахунків, на які здійснюється зарахування Виплат, прізвища, імена, по-батькові Працівників/Студентів, реєстраційні номери облікових карток платників податків (у разі їх наявності), табельні номери та суми Виплат, що підлягають зарахуванню Банком на Карткові Рахунки. У Системі iFOBS Зведена відомість представлена документом «Зарплатні відомості підприємств».

Інструктаж (по тексту - Інструктаж) – дії Банку щодо ознайомлення працівників (персоналу, представників) Торговця з правилами роботи з Платіжними терміналами, здійсненням Операцій у Торговця з використанням Карток;

Інтернет-еквайринг – діяльність з технологічного, інформаційного обслуговування суб'єктів господарювання (Торговців) та проведення розрахунків з ними по Операціях на Сайті Торговця, які здійснені Держателями з використанням Карток в мережі Інтернет.

Інтернет-магазин – апаратно-програмний комплекс, розміщений на відповідному Сайті Торговця, що дозволяє йому здійснювати приймання, обробку замовлень на придбання товарів/робіт/послуг через Інтернет, а також дозволяє Держателям здійснити оплату таких товарів/робіт/послуг на Сайті Торговця.

Картка – електронний платіжний інструмент у вигляді емітованої Банком/Банком-емітентом у встановленому Законодавством/законодавством країни резидентності Банку-емітента порядку пластикової картки, яка використовується для здійснення Операцій, а також інших Операцій, в т.ч. Операцій у Торговця, передбачених відповідним Договором. Термін «Картка» використовується при одночасному згадуванні Карток як у однині, так і у множині. Картка є власністю Банку/Банку-емітенту та надається відповідному Держателю у користування відповідно до цих Умов та відповідного Договору/договору, укладеного із Банком-емітентом. Використання Картки регулюється Законодавством, нормами платіжних систем й умовами відповідного Договору, який укладається між Банком і Клієнтом та цими Умовами/договору, укладеного із Банком-емітентом.

Картковий Рахунок – поточний рахунок, відкритий Клієнту/Працівнику/Студенту, Операції за яким можуть здійснюватись з використанням Картки або її реквізитів, у відповідності з умовами відповідного Договору, цих Умов та вимогами Законодавства. Під терміном «Картковий рахунок» у підрозділі 7 та підрозділі 10 розділу II цих Умов розуміється поточний рахунок фізичної особи, відкритий Банком-емітентом або поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку, операції по яких можуть здійснюватись з використанням Картки.

Клієнт – юридична особа (в т.ч. нерезидент-інвестор)/ фізична особа – підприємець або фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність, яка висловила свою згоду з Умовами і уклала із Банком відповідний Договір, та/або кому на підставі відповідного Договору відкрито один або декілька Рахунків.

Код авторизації – код, який формується й надається Банком-емітентом або особою, яка діє за його дорученням, – членом або учасником Платіжної системи за результатами розгляду відповідного запиту на здійснення Операції у Торговця з Карткою та підтверджує надання дозволу на здійснення (проводить авторизацію) Операції у Торговця з Карткою.

Кодове слово – секретне слово, яке використовується для ідентифікації Держателя Картки при його зверненні до Банку по телефону Контакт-центру. Кодове слово зазначається Клієнтом в заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки.

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

Контакт-центр – підрозділ Банку, що за допомогою телефонного зв'язку через оператора Контакт-центру надає консультації Клієнтам (Держателям) щодо Послуг Банку, а також проводить процедуру ідентифікації Клієнта/Держателя та, у разі успішного проходження такої процедури, приймає усні звернення (заяви, дистанційні розпорядження) Клієнта/Держателя (якщо це передбачено відповідним підрозділом цих Умов). Номери телефонів Контакт-центру: + 38 (044) 354-05-05² або короткий номер, для дзвінків з мобільного телефону 5595 (безкоштовний зворотній дзвінок) . Контакт – центр приймає звернення цілодобово.

Ліміт активності – обмеження на кількість та суму Операцій по Картці в певний період часу. Ліміти активності встановлюються Банком з метою безпеки проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки.

Логін – унікальний набір цифр, букв та/або символів, що разом із Паролем авторизації використовується для Аутентифікації в Системі та надає Клієнту право на доступ до Системи. Логін визначається Клієнтом самостійно та зазначається у Договорі щодо надання Послуг обслуговування у Системі.

Мобільний банкінг – Послуга Банку, яка дозволяє за допомогою засобів мобільного зв'язку шляхом направлення відповідного SMS-повідомлення робити запит до Банку (з використанням наданих Банком шаблонів) для отримання на зазначений Клієнтом номер засобу мобільного зв'язку відповідно до функціональних можливостей програмного забезпечення Банку відомостей по Картковому Рахунку, зокрема, про залишок коштів на Картковому Рахунку та останні здійснені Операції, дозволяє надсилати повідомлення щодо блокування Картки, тощо.

НБУ – Національний Банк України.

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

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

Обладнання – один або декілька пристроїв, що призначені для підтримки зв'язку між Торговцем та Банком для забезпечення здійснення Операцій у Торговця з використанням Карток, в тому числі, Платіжні термінали, обладнання зв'язку, тощо.

Операційний день – робочий день Банку, що припадає на понеділок–п'ятницю. У випадку загальнодержавного перенесення

² Вартість дзвінків на номер + 38 (044) 354-05-05 сплачується Клієнтом самостійно згідно із тарифами, встановленими операторами зв'язку, які здійснюють обслуговування номеру(-ів) телефону(-ів) Клієнта.

робочих днів згідно з Законодавством Операційним днем може бути інший день тижня, в який функціонує система електронних платежів Національного банку України. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно.

Операційний час – частина Операційного дня, протягом якої здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок та кінець Операційного часу встановлюється Банком. Інформація про Операційний час доводиться до Клієнтів шляхом розміщення в Тарифах.

Операція – для Карткових Рахунків: дія, ініційована Держателем, з внесення готівки на Картковий Рахунок чи зняття готівки з Карткового Рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Картки за Картковим Рахунком, та/або інші дії з використанням Картки або її реквізитів; для інших Рахунків: дія, що не суперечить Законодавству, ініційована Клієнтом або Довіреною особою Клієнта, направлена на розпорядження коштами, які знаходяться на відповідному Рахунку, в тому числі, за допомогою Системи.

Фінансова операція - будь-які дії щодо активів Клієнта, вчинені за допомогою Банку, або про які стало відомо Банку в рамках виконання Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Операція у Торговця – дія, ініційована Держателем Картки із її застосуванням для здійснення оплати товару (роботи, послуги) в місці реалізації товарів (робіт, послуг) Торговця.

Операція на Сайті Торговця – дія, ініційована Держателем Картки із застосуванням реквізитів Картки для оплати товару (роботи, послуги), що був замовлений через Інтернет-магазин, розміщений на Сайті Торговця.

Операція повернення коштів – операція повернення грошових коштів на Картковий рахунок за раніше проведеною Операцією у Торговця/Операцією на Сайті Торговця з оплати товарів (робіт, послуг) з використанням Картки.

Основна картка – Картка, емітована на ім'я Працівника/Студента.

Пакет продуктів та послуг – це комплекс банківських продуктів та послуг Банку, що надаються Працівнику/Студенту в рамках одного договору, який регулює обслуговування Працівника/Студента на умовах пакету, та згідно відповідного розділу тарифів по Пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів.

Пароль авторизації – відомий тільки Клієнту набір цифр, букв та/або символів, що разом із Логіном використовується для Аутентифікації Клієнта в Системі та надає Клієнту право на доступ до Системи. Пароль авторизації визначається Клієнтом самостійно при доступі до Системи.

Період – проміжок часу, який починається з того числа місяця, в якому був укладений Договір (Дата укладення Договору), і закінчується в день, що передує такому ж числу наступного місяця. Період становить 28, 29, 30 або 31 день в залежності від кількості днів у відповідному місяці. Термін «Період» використовується у цих Умовах та/або відповідному Договорі для цілей нарахування процентів за користування коштами на Рахунку.

Персонал Торговця (по тексту – працівники/персонал/представники Торговця) – фізичні особи, які залучені Торговцем для забезпечення здійснення Операцій у Торговця з Картками.

Підозрілі операції - Операції у Торговця/Операції на Сайті Торговця, по яким, у результаті внутрішнього контролю Банку, Процесингового центру та/або іншої організації, діяльність якої пов'язана з процесом забезпечення проведення Операцій у Торговця/Операції на Сайті Торговця з використанням Картки, виникає підозра у тому, що така Операція у Торговця//Операції на Сайті Торговця має ознаки Шахрайської операції.

ПІН-код (персональний ідентифікаційний номер) – відомий лише Держателю набір цифр та/або букв, призначений для його ідентифікації під час здійснення Операції з використанням Картки, зокрема Операції у Торговця. Всі Операції, які здійснені із застосуванням ПІН-коду, безумовно вважаються такими, що виконані Держателем особисто.

ПІН-конверт – паперовий конверт встановленого формату, який містить ПІН-код.

Платіжна система – міжнародна платіжна система Visa International та/або MasterCard Worldwide та/або інша платіжна система, визначена в Договорі. Сторони визнають, що правила Платіжних систем є конфіденційними і можуть надаватися для ознайомлення та використання в роботі виключно працівникам Банку та представникам Платіжних систем.

Платіжний термінал або ПОС-термінал – електронний пристрій, призначений для здійснення Операцій зокрема Операцій у Торговця, отримання додаткової інформації і друкування документів за Операціями з використанням Картки, зокрема Операціями у Торговця.

Платіжний сервер – компонент Процесингового центру, який використовується для забезпечення можливості для Торговця ініціювати Авторизацію при обслуговуванні Картки у мережі Інтернет, згідно правил та технологічних стандартів міжнародних платіжних систем.

Платіжне повідомлення – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки по Операціях у Торговця із Картками. Платіжне повідомлення визначає вид операції і суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані Банка - емітента, Банка та інші дані, визначені правилами Платіжної системи. Платіжне повідомлення формується Платіжним терміналом (у випадку здійснення Банком Еквайрингу) або програмним забезпеченням Сайту Торговця (у випадку здійснення Банком Інтернет-еквайрингу), передається засобами телекомунікаційних мереж до Банку в процесі Авторизації, чи може бути збережене в пам'яті платіжного терміналу у формі журналу (реєстру) Платіжних повідомлень. Журнал (реєстр) Платіжних повідомлень передається Торговцем Банку в узгоджений термін/строк для подальшої передачі Процесинговому центру, збереження інформації по Операціях у Торговця в електронному вигляді на зовнішніх джерелах зберігання інформації з метою подальшого проведення взаєморозрахунків між Банком та Торговцем.

Послуги Банку – послуги, що надає Банк Клієнту згідно з відповідним Договором, та/або банківські операції, що здійснює Банк на користь або за дорученням Клієнта.

Послуги обслуговування в Системі – комплекс послуг Банку, які надають Клієнту можливість з моменту отримання доступу до Системи здійснювати Дистанційне розпорядження Рахунками та коштами, які знаходяться на Рахунку, з використанням електронних розрахункових документів, крім випадків обмеження права розпорядження Клієнтом Рахунком, встановлених Законодавством, та здійснення інших операцій, передбачених відповідним підрозділом цих Умов. При цьому, користування Клієнтом Системою не скасовує можливості використання розрахункових документів у паперовій формі, що надаються та

опрацьовуються у встановленому Законодавством порядку та на умовах відповідних договорів, укладених між Банком та Клієнтом.

Поточний Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору, для зберігання коштів/ БМ, здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів у відповідності з умовами відповідного Договору, вимогами Законодавства і Внутрішніх правил Банку.

Поточний (інвестиційний) Рахунок – рахунок, що відкриваються Банком Клієнту – нерезиденту-інвестору на підставі відповідного Договору для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні.

Поточний рахунок зі спеціальним режимом використання – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України для зберігання коштів, здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів у відповідності з умовами відповідного Договору, вимогами Законодавства і Внутрішніх правил Банку.

Працівник – фізична особа, яка знаходиться у трудових правовідносинах з Клієнтом, на користь якої відкрито Картковий Рахунок для здійснення Виплат в рамках відповідного договору.

Претензія – складена та підписана Клієнтом заява щодо опротестування Спірних Операцій за встановленою формою. Сторони домовились, що використання терміну «Претензія» у даних Умовах не має на увазі обов'язкове досудове врегулювання спорів в порядку, передбаченому Законодавством.

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

Припинення дії Картки – неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок настання терміну закінчення дії Картки чи її анулювання або виникнення інших обставин, передбачених цими Умовами та/або відповідним Договором та/або правилами Платіжних систем.

Процесинг – діяльність, яка включає в себе виконання за Операціями у Торговця із Картками/Операціями на Сайті Торговця, Авторизації, моніторингу, збору, оброблення, зберігання й надання обробленої інформації членам платіжної системи та розрахунковому банку Платіжних повідомлень для проведення взаєморозрахунків.

Процесинговий центр – юридична особа – учасник платіжної системи, яка здійснює процесинг і з якою у Банка укладений відповідний договір.

Послуга DCC (Dynamic Currency Conversion – «динамічна конвертація валют») – це надання Торговцем Держателю можливості вибору валюти Операції (зокрема гривні), при здійсненні Операції за межами України.

Разовий пароль (або OTP-пароль) – набір букв та/або цифр, який може бути сформований Системою та надсилається Клієнту у SMS-повідомленні на відповідний Телефон для Challenge, зазначений у Договорі або окремій заяві як телефону для Challenge. Разовий пароль призначений для підтвердження операції при здійсненні Клієнтом Дистанційного розпорядження Рахунком, дійсний для підтвердження тільки того Електронного документа, по якому відповідний Разовий пароль був сформований, та не може бути використаний повторно для підтвердження іншого Електронного документа.

Рахунок або **Рахунки** – Поточний Рахунок, Поточний рахунок зі спеціальним режимом використання, Картковий Рахунок, Вкладний/Депозитний Рахунок (один з них або декілька при одночасному згадуванні), про які йдеться у цих Умовах, що вже відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому Клієнту в Банку на підставі відповідного Договору/Договорів.

Регулярний платіж – перерахування Банком за дорученням Клієнта з відповідного Рахунку, визначеного Клієнтом, суми коштів за зазначеними Клієнтом банківськими реквізитами з визначеною Клієнтом періодичністю або у визначені строки/терміни (без подання Клієнтом платіжного доручення або будь-якого іншого документа, у т.ч. розрахункового).

Робочий сертифікат – набір секретних (особистих) та відкритих електронних ключів, що генеруються Системою та використовуються Клієнтом для накладання ЕЦП на Електронні розрахункові документи та інформаційні документи.

Розрахунковий листок (для Працівника/Студента) - виписка встановленого зразку, що містить відомості щодо нарахувань Виплат, яку отримує Працівник/Студент за допомогою сервісу «Розрахунковий листок».

Сайт Банку – офіційний Інтернет-сайт Банку: <http://sberbank.ua>.

Сайт Торговця – кожний Інтернет-сайт, який об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, що забезпечує функціонування відповідного Інтернет-магазину, через який Держателі Картки можуть замовити та оплатити за допомогою реквізитів Картки товари/роботи/послуги, що реалізуються/надаються Торговцем.

Сервіс «Розрахунковий листок» - сервіс, який передбачає можливість отримання Працівником/Студентом у Банку Розрахункового листка.

Система (система дистанційного банківського обслуговування «IFobs») – програмно-технічний комплекс, за допомогою якого здійснюється Дистанційне розпорядження Рахунками, надаються відповідні Послуги Банку та виконуються Інформаційні операції. Під «користуванням Системою» в цих Умовах Сторони розуміють надання можливості доступу Клієнта до Системи з моменту його підключення Банком до Системи (незалежно від того чи здійснювалось Клієнтом за допомогою Системи Дистанційне розпорядження Рахунками). Окремими підрозділами Умов та/або Договорів можуть бути встановлені спеціальні положення/правила щодо користування Системою (зокрема для Клієнтів, які не мають в Банку поточних рахунків), в такому випадку за допомогою Системи здійснюється виключно обмін інформацією, необхідний для виконання укладених між сторонами Договорів, не здійснюється Дистанційне розпорядження Рахунками.

Сліп – паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки й містить набір даних щодо цієї Операції та відбиток реквізитів Картки.

Спірні Операції – Операції, здійснення яких опротестовується Держателем згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.

Стартовий сертифікат – набір секретних (особистих) та відкритих електронних ключів, що видаються Клієнту в Банку для однозначної Аутентифікації в Системі і генерування Робочого сертифікату для доступу у Систему.

Стоп-список – перелік Картки, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення Операцій.

Сторони – Банк і Клієнт.

Студент – це фізична особа, яка в установленому порядку зарахована до навчального закладу-Клієнта Банку, і навчається за денною (очною), вечірньою або заочною, дистанційною формами навчання з метою здобуття певних освітнього та освітньо-кваліфікаційного рівнів та на користь якої відкрито Картковий Рахунок для здійснення Виплат в рамках відповідного договору.

Тарифи – документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому Банком порядку, з якому зазначається перелік Послуг Банку, із зазначенням розміру винагороди Банку за надання таких послуг. Тарифи є невід’ємною частиною цих Умов та розміщені на Сайті Банку <http://sberbank.ua> У рамках Договору щодо банківського обслуговування Клієнт сплачує Послуги Банку згідно з Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної операції, відкриття відповідного Рахунку, отримання відповідної послуги, тощо, якщо інше не передбачене відповідним Договором або відповідним підрозділом цих Умов.

Тарифний пакет – це комплекс Банківських продуктів та послуг Банку, що надаються Клієнту в рамках одного Договору, який регулює обслуговування Клієнта на умовах Тарифного пакету. Комплекс Банківських продуктів та послуг в залежності від обраного Тарифного пакету та бажання Клієнта може включати в себе:

- відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки;
- відкриття та обслуговування Поточного Рахунку;
- надання доступу до Системи;
- інші послуги, перелік яких вказаний у Тарифах.

Телефон для Challenge – номер мобільного телефону Клієнта/уповноваженої особи Клієнта, на який Банком може бути надіслано разовий пароль для подальшого його вводу в Систему самостійно Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта, з метою підтвердження правомірності входу в Систему та/або підтвердження окремих платежів, щодо правомірності яких у Банка виникають підозри стосовно того чи дійсно вони ініційовані Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта.

Торговець – юридична особа або фізична особа-підприємець, що уклала з Банком Договір про здійснення банком еквайрингу по операціям з картками, здійсненими в мережі Торговця в рамках Договору щодо банківського обслуговування та/або Договір про здійснення банком інтернет-еквайрингу по операціям з картками, здійсненими на сайті торговця в рамках Договору щодо банківського обслуговування, що регулюють здійснення Банком Еквайрингу/Інтернет-еквайрингу (надання послуг Еквайрингу/Інтернет-еквайрингу) по операціям на Сайті Торговця з картками, здійсненими в мережі торговця або юридична особа чи фізична особа-підприємець, що уклала з Банком-еквайром (що не є Банком) відповідний договір, згідно умов якого такий Банк-еквайр надає Торговцю послуги еквайрингу /Інтернет- еквайрингу. В разі використання терміну «Торговець» у множині, під «Торговцями» розуміються юридичні особи або фізичні особи-підприємці, яким послуги Еквайрингу/Інтернет-еквайрингу надає як Банк, так й будь-які інші Банки-еквайри.

Транзитний рахунок – рахунок, що відкривається Банком та використовується для обліку платежів на час до перерахування їх за призначенням згідно з умовами відповідного Договору, вимогами Законодавства та/або Внутрішніх правил Банку .

Умови – ці Умови банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю в АТ «СБЕРБАНК».

Фонд – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Квитанція Платіжного терміналу/ Чек Банкомату – паперовий документ, який друкується Платіжним терміналом/банкоматом та містить інформацію щодо проведеної Операції з використанням Картки, Операції у Торговця згідно з Законодавством та правилами Платіжних систем, умовами Договору/договору, укладеного з Банком-емітентом.

Шахрайська операція – платіжна Операція у Торговця/Операція на Сайті Торговця, проведена за допомогою втраченої Картки або реквізитів Картки, використаних без відома законного Держателя Картки.

CVV2, CVC2 – тризначний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні Картки на смузі для підпису і використовується як додатковий захист від підробки Картки та для виконання Операцій з використанням реквізитів Картки.

SMS (Short Message Service, послуга коротких повідомлень) – система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного засобу мобільного зв'язку, зокрема, мобільного телефону.

SMS-інформування – Послуга Банку, що передбачає надання Банком Клієнту на зазначений ним номер засобу мобільного зв'язку чи адресу електронної пошти інформації щодо Операцій, здійснених по Картковому Рахунку, та поточного залишку коштів на Картковому Рахунку у вигляді SMS.

3D Secure – сервіс (технологія), який(а) забезпечує додатковий рівень безпеки шляхом електронної ідентифікації Держателя при здійсненні Операцій з купівлі товарів/послуг через мережу Інтернет.

Підрозділ 2. Загальні принципи надання Послуг Банку та застосування цих Умов

2.1. Ці Умови є публічною пропозицією Банку укласти Договір щодо банківського обслуговування (офертою у розумінні ст. 641, 644 Цивільного кодексу України) на умовах, що встановлені Банком.

В рамках Договору щодо банківського обслуговування надаються в т.ч. наступні види Послуг Банку:

- a) відкриття та обслуговування Поточних Рахунків у національній, іноземній валютах або у БМ;
- b) відкриття та обслуговування Поточних рахунків зі спеціальним режимом використання;
- c) відкриття Вкладних/Депозитних Рахунків, розміщення Вкладів у національній, іноземній валютах або БМ;
- d) відкриття та обслуговування Карткових Рахунків, випуск Карток та здійснення Операцій з Картками;
- e) надання послуг з дистанційного розпорядження Рахунками у Системі;
- f) надання послуг з виконання Регулярних платежів, в т.ч. надання послуги «Єдиний залишок»;
- g) надання Торговцям послуг Еквайрингу.
- h) надання в користування індивідуальних банківських сейфів (без відповідальності Банку за вміст сейфу).

2.2. Ці Умови застосовуються у разі повного і безумовного прийняття Клієнтом публічної пропозиції Банку (акцепту) шляхом укладення одного або декількох Договорів, передбачених цими Умовами.

2.3. Ці Умови набирають чинності з дати їх розміщення (оприлюднення) на Сайті Банку та є чинними до дати розміщення (оприлюднення) на Сайті Банку заяви про відкликання цих Умов в цілому чи в частині, або внесення змін до цих Умов. У

разі відкликання будь-якої частини цих Умов, всі інші положення Умов, що не відкликані, залишаються чинними. Момент оприлюднення змін до Умов або Умов в новій редакції на Сайті Банку чи розміщення на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку (у залежності від настання першої події) вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін до Умов або Умов в новій редакції.

- 2.4. Примірник цих Умов у паперовому вигляді розміщується у доступних для Клієнта місцях в приміщенні касового та/або операційного залу Банку.
- 2.5. Ці Умови обумовлюють принципи та загальні положення щодо встановлення договірних відносин між Клієнтом та Банком, а також визначає типові умови Договорів.
- 2.6. Ці Умови містять елементи різних договорів. До відносин між Сторонами застосовуються у відповідних частинах положення Законодавства щодо договорів, елементи яких містяться у цих Умовах.
- 2.7. Після укладення між Банком та Клієнтом будь-якого Договору в рамках Договору щодо банківського обслуговування, ці Умови стають невід'ємною частиною Договору, а положення цих Умов, які регулюють надання відповідних послуг Банку згідно з укладеним Договором (в тому числі загальні норми, що застосовуються до всіх Послуг Банку), вважаються включеними до умов такого Договору, якщо інше прямо не передбачене самим Договором.
- 2.8. У разі, якщо положення Умов та відповідного Договору суперечать один одному, застосовуються положення Договору. У разі, якщо положення Умов, що регулюють надання всіх Послуг Банку (загальні норми), та положення Умов, що регулюють надання відповідних Послуг Банку згідно з укладеним Договором (спеціальні норми), суперечать один одному, застосовуються спеціальні норми.
- 2.9. Банк надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному відповідними підрозділами цих Умов, відповідним Договором та відповідними Тарифами.
- 2.10. Своїм підписом на Договорі Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення відповідного Договору Клієнт ознайомився з текстом відповідних підрозділів, пунктів, підпунктів Умов, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з викладеним у Умовах.
- 2.11. Укладаючи відповідний Договір Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених відповідними підрозділами, пунктами, підпунктами цих Умов.
- 2.12. В рамках Договору щодо банківського обслуговування Банк надає право Клієнту отримувати будь-яку або всі Послуги Банку, передбачені цими Умовами (за наявності технічної можливості у Банку надавати відповідну послугу). Підставою для надання Банком тієї або іншої послуги є укладення між Банком та Клієнтом відповідного Договору та/або відповідне письмове розпорядження Клієнта при обслуговуванні у відділенні Банку на умовах, визначених відповідним підрозділом цих Умов.
- 2.13. Дія цих Умов поширюється на будь-які Рахунки, що вже були відкриті або будуть відкриті Банком Клієнту протягом строку дії відповідного Договору, якщо інше не буде обумовлено Сторонами при відкритті таких Рахунків.
- 2.14. Ці Умови не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є Банк, в тому числі до будь-яких інших договорів щодо надання Послуг Банку, окрім передбачених у цих Умовах.

Підрозділ 3. Порядок укладення та припинення Договорів. Функціонування Рахунків

- 3.1. Відповідний Договір укладається та відповідний Рахунок відкривається Банком після ідентифікації Клієнта та надання Клієнтом усіх відповідних документів і інформації, що вимагається Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку. Ідентифікація не є обов'язковою у разі, якщо Клієнт вже був раніше ідентифікований Банком.
- 3.2. З метою належного виконання вимог Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банк має право на вжиття заходів, спрямованих на додаткове з'ясування ідентифікаційних даних Клієнта, змісту діяльності та фінансового стану, суті та мети Операцій Клієнта, у тому числі шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих Операцій та Клієнта
- 3.3. Забороняється використовувати Рахунки з метою, що не відповідає вимогам Законодавства.
- 3.4. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог Законодавства та/або Внутрішніх правил Банку, Банк може відмовити Клієнту у здійсненні розрахункових Операцій, з посиланням на підстави, передбачені Законодавством.
- 3.5. Режим функціонування Рахунків в т.ч. Поточних рахунків зі спеціальним режимом використання платіжних засобів регулюються нормами Законодавства, в тому числі, нормативно-правовими актами НБУ, а також правилами відповідної Платіжної системи (щодо платіжних засобів, що випускаються в рамках такої платіжної системи), цими Умовами та відповідним Договором.
- 3.6. Момент набрання чинності відповідним Договором визначається у такому Договорі.

Підрозділ 4. Загальні права та обов'язки Сторін

4.1. Банк має право:

- 4.1.1. Отримувати від Клієнта винагороду за Послуги Банку в розмірах та строки, визначені у відповідних Тарифах, в тому числі, шляхом здійснення Договірного списання відповідно до цих Умов.
- 4.1.2. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку на підставі розрахункових документів, тимчасово призупиняти Операції за Рахунком у випадках, передбачених Законодавством, а також не пізніше наступного банківського дня повідомляти Клієнта про надходження платіжної вимоги на примусове списання коштів з Поточного Рахунку відповідно до реквізитів, вказаних у Договорі.
- 4.1.3. Змінити Рахунок Клієнта у випадках, передбачених Законодавством. При цьому під зміною Рахунку Клієнта вважається процедура закриття Рахунку не за ініціативою Клієнта та відкриття нового Рахунку, в результаті чого змінюються всі або окремі (один або декілька) банківські реквізити Клієнта – найменування Банку, код Банку, номер Рахунку. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта одним із способів на вибір Банку: шляхом розміщення відповідного повідомлення на

Сайті Банку та/або шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах, розташованих у доступних для Клієнта місцях в операційному та/або касовому залах Банку, за допомогою Системи, а також повідомленнями, направленими Банком Клієнту за допомогою інших джерел передачі Банком інформації, передбачених Умовами та/або Договором.

- 4.1.4. Змінювати в порядку, визначеному Умовами, зокрема, але не виключно: вартість Послуг Банку, які визначені у відповідних Тарифах, розмір процентної ставки, виходячи з якої Банком нараховуються проценти на залишок коштів на Поточному рахунку Клієнта.
- 4.1.5. Витребувати у Клієнта (особи, представника Клієнта) документи і відомості (офіційні документи), необхідні для здійснення ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також для виконання Банком інших вимог Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 4.1.6. Витребувати інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта (в тому числі керівників клієнта - юридичної особи, представника клієнта), вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, здійснення поглибленої перевірки Клієнта, в органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.
- 4.1.7. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом на запит Банку необхідних *для вивчення клієнтів* відомостей чи документів (офіційні документи та /або належним чином засвідчені їх копії) або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику відповідно до Внутрішніх правил Банку.
Відмовитися від проведення фінансової операції (в т.ч. платіжного доручення Клієнта), у разі якщо Операція, що проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного Законодавства або *містить ознаки* такої, що згідно з вимогами Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, підлягає фінансовому моніторингу.
Відмовитися від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку *щодо уточнення* інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).
- 4.1.8. Відмовити Клієнту у здійсненні:
а) платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), зареєстрованих або розташованих в офшорних зонах або на території країни, що не співпрацює з FATF, або відмовити у здійсненні платежів на рахунки (включаючи кореспондентські рахунки банків) одержувачів (бенефіціарів), відкритих у банках, що зареєстровані або розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України;
б) платежів, у призначенні яких зазначені найменування держав/територій/населених пунктів, що розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України;
и) платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомого як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення U.S. Internal Revenue Service (надалі – FATCA);
г) платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених у списку «Specially Designated Nationals and Blocked Persons», що складається The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury.
- 4.1.9. Зупинити здійснення фінансових операцій Клієнта, які містять ознаки, передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 4.1.10. Достроково розірвати Договір в порядку, передбаченому Законодавством та/або цими Умовами.
- 4.1.11. Закрити Поточний рахунок Клієнта в односторонньому порядку в строки та у випадках, передбачених вимогами законодавства України та цими Умовами.
- 4.1.12. Інші права, що передбачені Законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
- 4.2. Клієнт має право:**
- 4.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку, дотримуючись вимог чинного Законодавства. Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його Рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання Рахунком у випадках, передбачених Законодавством.
- 4.2.2. Отримувати на цілі, передбачені Законодавством, готівкові кошти в межах суми коштів, наявних на Рахунку у випадках та в порядку, передбачених Законодавством та/або цими Умовами.
- 4.2.3. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахункового та касового (якщо такий вид обслуговування, передбачений Договором, Законодавством) обслуговування за Рахунками та надання інших послуг, обумовлених цими Умовами та відповідними Договорами.
- 4.2.4. Подати до Банку заяву у довільній формі про закриття Рахунку на умовах, встановлених відповідним підрозділом цих Умов, що містить реквізити визначені Законодавством.
- 4.2.5. Одержувати від Банку на свій запит довідки про стан Рахунків.
- 4.3. Банк зобов'язується:**
- 4.3.1. Здійснювати Операції Клієнта відповідно до умов Законодавства, відповідного Договору, в т.ч. цих Умов.
- 4.3.2. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта, відповідно до Законодавства, цих Умов та відповідного Договору.

- 4.3.3. Забезпечити збереження коштів Клієнта, що обліковуються на Рахунках. Здійснювати списання коштів з Рахунків Клієнта тільки за його дорученням, крім випадків передбачених Законодавством, цими Умовами та відповідним Договором.
- 4.3.4. Здійснювати приймання та видачу готівки з Рахунків відповідно до вимог Законодавства, умов Договору(-ів).
- 4.3.5. Гарантувати таємницю Операції по Рахункам Клієнта та забезпечувати збереження інформації щодо Операцій, проведених по Рахункам Клієнта. Довідки третім особам (в т.ч. уповноваженим державним органам) з питань проведення Операцій по Рахунках Клієнта та відомостей про Клієнта можуть бути надані без письмового дозволу Клієнта у випадках, передбачених п.10.1.Розділу I цих Умов та у випадках та порядку, передбачених Законодавством.
- 4.3.6. Зупинити здійснення фінансової(их) операції(ій), якщо її/їх учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).
- 4.3.7. Зупинити здійснення фінансової(их) операції(ій) за рішенням/дорученням спеціально уповноваженого органу, прийнятим з метою зупинення видаткових фінансових операцій/виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави відповідно до вимог Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 4.3.8. Відмовитися від проведення переказу в разі відсутності у Клієнта даних, передбачених вимогами Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 4.3.9. Відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації (поглибленої перевірки Клієнта), вивчення фінансової діяльності Клієнта недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману.
- 4.3.10. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені.
- 4.3.11. Надавати Клієнту інформацію про відповідні Тарифи, діючі на момент здійснення Клієнтом Операції за Рахунком та можливі строки проведення Операції.
- 4.3.12. Надавати Клієнту на його вимогу Виписки за Рахунками не раніше наступного банківського дня після здійснення Операції за Рахунком.
- 4.3.13. Надати Клієнту інформацію про витрати під час здійснення переказу коштів в іноземній валюті та/або банківських металів, можливі строки здійснення переказу коштів в іноземній валюті та/або банківських металів.
- 4.3.14. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці з урахуванням умов Договору та чинного законодавства України. За її незаконне розголошення або використання Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства України

4.4. Клієнт зобов'язується:

- 4.4.1. При проведенні Операцій по Рахунку, дотримуватись умов Договору, вимог Законодавства та Внутрішніх правил Банку, зокрема, але не виключно: з питань здійснення розрахунково-касових операцій по Рахунках, безготівкових розрахунків в національній та іноземних валютах по Рахунках; з питань оформлення, подання розрахункових та/або касових документів, режиму функціонування Рахунку, встановленого «Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» (затвердженою Постановою Правління НБУ №492 від 12 листопада 2003 року) тощо. Не проводити будь-яких фінансових операцій по Рахунку, що пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.
- 4.4.2. Клієнт зобов'язується не здійснювати Операції за Рахунком, що протирічать вимогам Законодавства, в т.ч. режиму Рахунку та/або умовам Договору та/або цих Умов, та несе повну відповідальність, визначену Законодавством, Договором та цими Умовами, за невиконання такого обов'язку, в т.ч. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки/втрати, які будуть завдані Банку внаслідок невиконання Клієнтом обов'язку, передбаченого в цьому абзаці (в кожному випадку порушення зобов'язання).
Клієнт зобов'язується здійснювати перекази/подавати в Банк розрахункові документи на переказ з Рахунку на рахунки в інших банках з урахуванням вимог Законодавства, в т.ч., але не обмежуючись, з урахуванням режимів таких рахунків, визначених Законодавством. Клієнт несе повну відповідальність, визначену Законодавством, за невиконання обов'язку, зазначеного в цьому абзаці, в т.ч. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки/втрати, які будуть завдані Банку внаслідок невиконання Клієнтом обов'язку, визначеного в цьому абзаці (в кожному випадку порушення зобов'язання).
- 4.4.3. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату винагороди Банку за Послуги Банку згідно з відповідними Тарифами, діючими на момент проведення відповідної Операції/ надання відповідної Послуги Банку, а також компенсувати витрати Банку у разі, якщо дії Банку по виконанню доручення Клієнта пов'язані з витратами, які не передбачені відповідними Тарифами.
- 4.4.4. Вказати достовірні відомості при заповненні документів щодо відкриття та обслуговування Рахунків.
- 4.4.5. Не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дня отримання Виписки та/або інших документів за Рахунком, письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у таких Виписках та/або інших документах за Рахунком.
- 4.4.6. У разі, якщо від Клієнта впродовж строку, встановленого п. 4.4.4. цього підрозділу Умов не надійшло письмове повідомлення про неточності та помилки у Виписці та/або документах за Рахунком, отриманих Клієнтом від Банка, вся інформація у такій Виписці та/або документі вважається погодженою та підтвердженою Клієнтом, що позбавляє права Клієнта на відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невідповідністю здійснених Операцій за Рахунком, що зазначені у Виписці та/або документі.

- 4.4.7. Письмово повідомляти Банк та надавати (пред'являти) уповноваженій особі Банку відповідні документи про зміну відомостей щодо Клієнта (адреси місцезнаходження, адреси електронної пошти, номерів телефонів, тощо), про призначення/ зміну осіб, які мають право підпису документів, пов'язаних із здійсненням Операцій за Рахунком (розпорядженням Рахунком), зміни в установчих документах клієнта, структури власності в т.ч. інформації щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), в строк, що не перевищує три робочі дні з дня, коли відповідні зміни набрали чинності або коли Клієнту стало відомо про відповідні обставини. У випадку внесення змін до установчих документів Клієнта, який є нерезидентом, він зобов'язаний надати Банку нотаріально засвідчені копії таких змін протягом 30 (тридцяти) робочих днів. Клієнт несе відповідальність за достовірність даних/відомостей, наданих Банку
- 4.4.8. Надавати на вимогу Банку достовірні документи і відомості (офіційні документи), необхідні для здійснення Банком ідентифікації та/або верифікації Клієнта, в тому числі, уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені Законодавством документи та відомості, які виступають з метою виконання вимог Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у порядку та обсягах, передбачених Законодавством та Внутрішніми правилами Банку. На письмову вимогу Банку запитувана інформація та/або документи мають бути надані протягом строків, зазначених у письмовому запиті Банку.
- 4.4.9. Надати інформацію про факт належності Клієнта або особи, яка діє від його імені, їх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вигодоодержувачів до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами.
- 4.4.10. Надавати Банку усі необхідні документи для контролю за станом розрахунків по Операціях, за якими Банк здійснює функції агента валютного контролю згідно з Законодавством, в т.ч. у електронній формі, засвідчені електронним цифровим підписом відповідно до вимог Законодавства за допомогою Системи, в строк, не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 4.4.11. Надавати Банку усі необхідні документи для контролю з питань здійснення інвестиційної діяльності в Україні, в т.ч. у електронній формі, засвідчені електронним цифровим підписом відповідно до вимог Законодавства за допомогою Системи – не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 4.4.12. За запитом Банку надавати усі необхідні документи для валютного контролю, контролю з питань розрахунково-касових операцій та з питань режиму функціонування Рахунку відповідно до Законодавства - не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 4.4.13. Своєчасно ознайомлюватися з вимогами Законодавства з питань здійснення банківських операцій, ознайомлюватись з інформацією (не рідше, ніж один раз на тиждень), розміщеною Банком на Сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, а також повідомленнями, направленними Банком Клієнту за допомогою інших джерел передачі Банком інформації, передбачених Умовами та/або Договором.
- 4.4.14. Перед проведенням Операції за Рахунком ознайомитись з Тарифами, у яких зазначений розмір винагороди Банку за здійснення такої Операції. Проведенням Операції Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згоден з діючими Тарифами за її проведення.

Підрозділ 5. Розрахунки

- 5.1. За здійснення Операцій за Рахунком та за надання Клієнту інших послуг (Послуг Банку) Банк отримує комісійну винагороду, розмір якої визначається у Тарифах, чинних на момент здійснення відповідної Операції/надання відповідної Послуги Банку.

Підрозділ 6. Відповідальність Сторін

- 6.1. За невиконання умов відповідного Договору та цих Умов Банк та Клієнт несуть відповідальність згідно з Законодавством.
- 6.2. При відмові з боку Клієнта здійснити оплату винагороди Банку за надання послуг Банку згідно з відповідним Договором за відповідними Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної Операції/надання послуги, Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні Операції/наданні послуги.
- 6.3. За несплату або сплату у неповному обсязі Клієнтом винагороди Банку за послуги Банку у строки, передбачені цими Умовами та Тарифами, Банк має право стягнути з Клієнта неустойку в розмірі подвійної облікової ставки НБУ що діяла у період, за який стягується неустойка, за кожен день прострочки, але не більше, ніж 10 (десяти) відсотків від суми заборгованості, а також призупинити надання послуги, за якими Клієнт має заборгованість перед Банком, до повного погашення заборгованості.
- 6.4. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом. Всі суперечки, які можуть виникнути з цих питань між Клієнтом та отримувачем (стягувачем) коштів мають вирішуватися між ними без участі Банку.
- 6.5. Банк не несе відповідальності в разі затримки в розрахунках, помилок в переказах, що виникли внаслідок неповних або нечітких інструкцій Клієнтів та банків-кореспондентів.
- 6.6. Клієнт несе повну відповідальність визначену Законодавством, Договором та цими Умовами за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ, режиму використання Рахунку, передбаченого Законодавством та режимів використання рахунків, передбачених Законодавством, на які здійснюються перекази коштів. У разі виявлення невідповідності такої інформації Клієнт відшкодовує Банку у повному обсязі завдані внаслідок цього збитки/втрати.
- 6.7. Банк не несе відповідальності за можливу шкоду, заподіяну Клієнту, якщо Банк діяв у межах завдань, обов'язків та у спосіб, що передбачені Законодавством щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом/фінансуванню тероризму.
- 6.8. За неодержання або несвоєчасне одержання Клієнтом готівкових коштів, замовлених згідно з п.1.3.2.1 Розділу II Умов, або

банківських металів, замовлених згідно з п.3.3.2.3. розділу II Умов, з вини Клієнта, Клієнт сплачує Банку плату у розмірі, встановленому Тарифами.

- 6.9. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного Законодавства або Законодавства з питань державних закупівель, що сталося з вини Клієнта, Клієнт за вимогою Банку відшкодовує Банку збитки, завдані таким порушенням, у повному обсязі.
- 6.10. При використанні для здійснення розрахунків в рамках Договору щодо банківського обслуговування електронної пошти, телексного зв'язку або міжнародної міжбанківської системи SWIFT Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції по зарахуванню коштів на Рахунок у випадку порушення банком— відправником положень і зобов'язань, викладених у відповідних міжбанківських договорах про відкриття кореспондентських рахунків, стандартів та правил, викладених у SWIFT User Handbook, діючих на дату здійснення відповідного платежу.
- 6.11. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за відповідним Договором у тому випадку, якщо у відповідності з Законодавством буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку або накладений арешт на кошти, що розміщені на Рахунку, в порядку, передбаченому Законодавством.
- 6.12. У разі невиконання чи неналежного виконання Сторонами зобов'язань, передбачених відповідним Договором та/або цими Умовами, вони відшкодовують один одному спричинені реальні збитки (шкоду).
- 6.13. Банк не несе відповідальності за порушення зобов'язань внаслідок настання випадків, що знаходяться поза його контролем та пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.
- 6.14. За несвоєчасне здійснення переказу коштів з Рахунку, за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми коштів, які належать Клієнту, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,001 (нуль цілих одна тисячна) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаних коштів за кожний день прострочення, але не більше 0,01 (нуль цілих одної сотої) відсотка від суми переказу.
- 6.15. У разі переказу з Рахунку Клієнта без законних підстав, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірною списання або внаслідок інших помилок Банку повернення Клієнту цієї суми здійснюється у встановленому законом судовому порядку. При цьому Банк, що списав кошти з Рахунку Клієнта без законних підстав, має сплатити Клієнту на його вимогу пеню у розмірі 0,001% від суми такого переказу (переказу з Рахунку Клієнта без законних підстав, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірною списання або внаслідок інших помилок Банку) за кожний день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок платника, але не більше, ніж 0,01% від суми такого переказу.
- 6.16. За умови відсутності на Рахунку коштів (у повній сумі або частково), що були зараховані на Рахунок помилково з вини Банку і були використані неналежним отримувачем, через що у Банка була відсутня можливість задовольнити своє право на Договірне списання у відповідності до п.1.6.3. Розділу II Умов, починаючи з 4 (четвертого) робочого дня від дати направлення Клієнту відповідного повідомлення від Банку про здійснення помилкового переказу, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період прострочення, від суми неповернених коштів за кожний день починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно, яка не може перевищувати 10 відсотків суми помилкового переказу.
- 6.17. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі розголошення інформації за Рахунком при наданні відповідних, замовлених Клієнтом Послуг Банку, що може статися внаслідок її розсилки на номер засобу мобільного зв'язку (телефону)/адресу електронної пошти, зокрема щомісячних Виписок по Рахунку, яка проводиться з використанням стандартних каналів передачі даних.
- 6.18. Клієнт бере на себе повну відповідальність за правильність зазначених у Договорі та/або відповідних заявах відомостей: адреси місцезнаходження, адреси електронної пошти, номерів контактних телефонів, даних контактних осіб Клієнта. Клієнт несе відповідальність за неповідомлення або порушення строків повідомлення Банку про зміну вищезазначених відомостей та зобов'язується відшкодувати Банку збитки та/або витрати, понесені Банком у зв'язку з неправильним визначенням місцезнаходження Клієнта (в тому числі, для цілей оподаткування).
- 6.19. Клієнт, за умови підключення до послуги «SMS-інформування», несе відповідальність за ризик розголошення будь-якої інформації по його Рахунку третім особам через передачу необхідної Клієнту інформації незахищеними каналами зв'язку (SMS-повідомлення) та повністю погоджується з таким способом передачі інформації.
- 6.20. Банк звільняється від відповідальності за протиправні дії, які були вчинені уповноваженими особами Клієнта після їх звільнення чи зміни їх повноважень, у разі якщо Клієнт в письмовій формі завчасно не повідомив Банк про відповідні зміни, а також не надав документ про скасування довіреностей, що дозволяють приймати від третіх осіб та видавати третім особам документи, які пов'язані із здійсненням Операцій по Рахунку.
- 6.21. У разі прострочення Банком виконання грошового зобов'язання, Банк на вимогу Клієнта сплачує суму боргу з урахуванням 0,001 (нуль цілих одна тисячна) процентів річних від простроченої суми. У відповідності до ст. 625 Цивільного кодексу України цим пунктом змінюється розмір відповідальності Банку як боржника за прострочення виконання грошового зобов'язання.

Підрозділ 7. Обставини форс-мажор

- 7.1. Сторона, яка порушила зобов'язання за Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язань за ним, якщо вона доведе, що це порушення сталося у випадку настання та дії непереборної сили.
- 7.2. Не вважається випадком, зокрема, недодержання своїх обов'язків контрагентом (партнером, тощо) кожною з Сторін. Непереборною силою називається надзвичайна або невідворотна за даних умов подія, яка не мала місця на момент укладення Договору, виникла всупереч волі Сторін, та настанню яких жодна з Сторін не могла завадити за допомогою дій та засобів, застосування яких справедливо вимагати та очікувати з боку Сторони, яка піддалась дії цих обставин (далі за текстом – форс-мажор), а саме: стихійне лихо (землетрус, блискавка, пожежа, буря, повінь, нагромадження снігу або ожеледь тощо) або соціальні явища (військові дії, терористичні акти, блокада, страйк, революція, заколот, повстання,

масові заворушення, громадська демонстрація, акт вандалізму, неправомірні дії (бездіяльність) державних органів та/чи їх посадових осіб, заборона і обмеження, які витікають з документів нормативного і ненормативного характеру органів державної влади і управління в галузі регулювання банківської діяльності, набуття чинності законодавчих актів, урядових постанов і розпоряджень державних органів, які прямо або побічно забороняють або перешкоджають здійсненню Сторонами своїх функцій за відповідним Договором, у тому числі, пов'язаних із заборонними та/або обмежувальними заходами з боку державних органів в країні знаходження банків-кореспондентів Банку і інших обставин, не залежних від волевиявлення Сторін, які роблять неможливими для Сторін виконання своїх зобов'язань за Договором, тощо) - за умови, що ці обставини безпосередньо вплинули на виконання зобов'язань за Договором.

- 7.3. Якщо виконання зобов'язань за Договором стає неможливим через форс-мажорні обставини, Сторони повинні повідомити одна одну в письмовому вигляді протягом двох робочих днів з моменту настання або загрози настання вищевказаних обставин про настання таких обставин та про їх наслідки, та прийняти усі можливі заходи з метою максимального обмеження негативних наслідків, викликаних форс-мажорними обставинами. Аналогічні умови стосуються інформування про припинення дії форс-мажорних обставин та їх наслідків. Неповідомлення чи несвоєчасне повідомлення однією Стороною, яка піддалась дії цих обставин, другу Сторону про їх настання, позбавляє права посилається на ці обставини для зняття відповідальності за невиконання своїх зобов'язань.
- 7.4. Настання форс-мажорних обставин може викликати збільшення строку/терміну виконання Договору на період їх дії, якщо Сторони не домовились про інше.
- 7.5. Звільнення зобов'язаної Сторони від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання будь-якого її зобов'язання за Договором не веде до звільнення цієї Сторони від виконання нею всіх інших її зобов'язань, які Сторони не визнали такими, що неможливо виконати згідно Договору.
- 7.6. Доказом настання вказаних форс-мажорних обставин та їх тривалості є письмові підтвердження Торгово-промислової палати України або іншого уповноваженого на те органу про початок дії форс-мажорних обставин.
- 7.7. По закінченню дії форс-мажорних обставин Сторони повинні вжити всіх можливих зусиль для усунення або зменшення всіх наслідків, викликаних такими обставинами.
- 7.8. Якщо форс-мажорні обставини триватимуть більше двох місяців, в такому випадку, кожна з Сторін може розірвати Договір до закінчення строку його дії, шляхом письмового повідомлення другої Сторони за 6 (шість) календарних днів до розірвання Договору.
- 7.9. У випадку розірвання Договору з причин форс-мажорних обставин, Сторони зобов'язані негайно повернути одна одній все отримане за Договором.

Підрозділ 8. Вирішення спорів

- 8.1. Усі спірні питання та/або розбіжності, що виникають між Сторонами у зв'язку із виконанням чи розірванням Договору, вирішуються шляхом взаємних консультацій та переговорів між Сторонами.
- 8.2. Якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір передається на розгляд суду у порядку, передбаченому Законодавством.
- 8.3. Сторони погодились, що незгода Клієнта з пропозицією Банку про зміну умов Договору, в тому числі, цих Умов та відповідних Тарифів, є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку.
- 8.4. У разі, якщо Клієнт протягом 6 (шести) календарних днів з моменту направлення (розміщення) Банком відповідної пропозиції про зміну умов Договору в порядку, передбаченому відповідним підрозділом цих Умов не звернувся до відповідного суду з позовною заявою щодо вирішення розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни умов Договору, про що Клієнт повідомляє Банк шляхом направлення копії позовної заяви, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Договору прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

Підрозділ 9. Зміна цих Умов

- 9.1. Зміна будь-якого підрозділу розділу II Умов вважається зміною умов відповідного Договору, про який йдеться у такому підрозділі (в частині положень, що визначені Умовами). Зміна підрозділів Умов, що регулюють відповідні договірні відносини, здійснюються на умовах, передбачених такими підрозділами.
- 9.2. Банк має право вносити зміни до розділу I Умов шляхом оприлюднення відповідних змін на Сайті Банку не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати внесення відповідних змін.
- 9.3. Якщо інші положення Умов передбачають відмінний від наведеного у даному підрозділі Умов порядок зміни окремих частин Умов або інший порядок повідомлення Клієнта про зміни цих Умов або Договору, то такий порядок вважається пріоритетним по відношенню до викладеного у даному підрозділі Умов.

Підрозділ 10. Персональні дані, банківська таємниця, дозволи

- 10.1. Укладенням відповідного Договору Клієнт не заперечує та надає Банку (зокрема, з метою забезпечення Банком реалізації відносин у сфері фінансових та банківських послуг) свій письмовий дозвіл (згоду) на:
 - 10.1.1. розкриття інформації, яка містить банківську таємницю, наданої Клієнтом у зв'язку з укладанням та/або виконанням будь-якого Договору, або зібраної Банком з дозволу Клієнта, зокрема (але не обмежуючись) відомостей про нього, про укладання будь-якого Договору, про всі Рахунки, відкриті йому в Банку на підставі будь-якого Договору, Операції, що здійснювались та здійснюються відповідно до Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до будь-якого Договору, банківським та іншим установам, які за характером корпоративних зв'язків належать до групи підприємств, до якої входить АТ «СБЕРБАНК», зокрема, акціонеру АТ «СБЕРБАНК» – ПАТ Сбербанк, рейтинговим, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/ рейтингування Банку, юридичним особам, що прийматимуть участь в процесі сек'юритизації активів Банку, іншим особам з метою виконання вимог Законодавства, відповідного Договору та інших договорів, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг,

особам, які надають Банку послуги за відповідними договорами, укладеними з Банком, зокрема послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон в рамках маркетингових акцій та/або роботи з простроченою заборгованістю; зберігання, обробку зокрема, визначеної в цьому пункті інформації.

- 10.2. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку повідомляти відповідні контролюючі органи про відкриття йому Рахунку в Банку у строки та в порядку, визначеному Законодавством.
- 10.3. Укладенням Договору Клієнт дає Банку свою згоду на обробку АТ "СБЕРБАНК" своїх персональних даних, в тому числі з метою їх передачі в цілях дотримання вимог законодавства України по оподаткуванню іноземних рахунків та/або міжурядової угоди по оподаткуванню іноземних рахунків, між урядом України і США та/або Закону Сполучених Штатів Америки "Про оподаткування іноземних рахунків" ("FATCA") (далі - Законодавство про оподаткування іноземних рахунків ("FATCA")) в уповноважений орган або особі, на яку покладено обов'язок по утриманню податків відповідно до положень Законодавства про оподаткування іноземних рахунків ("FATCA") або яка застосовує положення Законодавства про оподаткування іноземних рахунків ("FATCA"), а також іноземним податковим агентам.
- 10.4. Укладенням Договору Клієнт гарантує, що ним отримані і в нього наявні відповідні письмові згоди осіб (його представників), які контактуватимуть від його імені з представниками Банку, на аудіозапис телефонних розмов між такими представниками Сторін. Сторони погоджуються з тим, що вищевказані записи можуть використовуватись як доказова база при вирішенні усіх спірних питань та/або розбіжностей, що виникають між Сторонами у зв'язку із виконанням Договору.
Клієнт зобов'язується у випадку зміни своїх представників, які контактуватимуть від його імені з представниками Банку, отримувати в день такої зміни від своїх нових представників згоди, зазначені в п.10.4. Розділу I цих Умов, а також зберігати їх (згоди) та на першу вимогу надавати їх (або належним чином засвідчені копії) Банку.
Укладенням Договору Клієнт зобов'язується повністю відшкодувати Банку (його представникам) всі збитки, понесені останнім у зв'язку з вищевказаними спорами та невиконання гарантії, зазначеної у цьому пункті Умов.
- 10.5. Клієнт, підписанням відповідного Договору, підтверджує, що його було повідомлено про склад та зміст зібраних персональних даних (як тих, які зазначені у відповідному Договорі, так й тих, які стали відомі Банку в зв'язку з укладенням такого Договору) Клієнта та/або його посадових осіб, що вказані в картці зразків підписів, його права та/або права його посадових осіб як суб'єктів персональних даних, визначені законодавством, в тому числі але не обмежуючись Законом України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010, мету збору таких персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані. Клієнт також гарантує, що суб'єкти персональних даних, чії персональні дані отримані Банком у зв'язку з укладенням та на виконання відповідного договору, надали свою згоду на передачу таких даних АТ «СБЕРБАНК».
- 10.6. Персональні дані обробляються Банком з метою забезпечення Банком реалізації відносин у сфері фінансових та банківських послуг, а саме: на будь-які дії або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем. Передача Банком третій особі персональних даних Клієнта може здійснюватись без додаткового повідомлення Клієнта про таку передачу. Клієнт також надає свою згоду на зміну визначеної мети обробки персональних даних Клієнта одним з наступних способів за вибором Банку: шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку та/або шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах, розташованих у доступних для Клієнта місцях в операційному та/або касовому залах Банку.
- 10.7. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці з урахуванням положень чинного законодавства та цих Умов, положень будь-яких інших договорів/угод/правочинів, що укладені між Банком та Клієнтом, а також договорів/угод/правочинів, що будуть укладені між Банком та Клієнтом в майбутньому. За її незаконне розголошення або використання Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства України.
- 10.8. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують, що до укладання Договору Клієнту Банком надана інформація в порядку та обсязі відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Підрозділ 11. Заклучні положення

- 11.1. У разі, якщо зміст деяких положень цих Умов суперечать Законодавству, то до відносин між Сторонами застосовуються норми Законодавства.
- 11.2. Недійсність (незаконність) деяких положень цих Умов не має наслідком недійсність інших положень цих Умов та цих Умов в цілому, оскільки можна припустити, що Договір був би укладений і без включення до нього таких положень.
- 11.3. По всіх питаннях, не врегульованих цими Умовами та/або Договором, Банк і Клієнт керуються відповідними нормами Законодавства.
- 11.4. Вся інформація, надіслана Банком відповідно до цих Умов та Договору, вважається Сторонами належно відправленою та отриманою, якщо вона відправлена у передбачений Сторонами в цих Умовах спосіб.
- 11.5. Підписи уповноважених осіб Клієнта на розрахункових документах, передані Банку в письмовому вигляді (згідно з відповідним Договором – в електронній формі), є для Банку єдино дійсними до моменту одержання від Клієнта письмового повідомлення про закінчення (анулювання) права підпису чи зміни повноважень.
- 11.6. У випадку, коли одна із Сторін не використала або використала не в повному обсязі права, що випливають з Договору та цих Умов або з іншої правової підстави, це не означає відмову цієї Сторони від використання їх у майбутньому.
- 11.7. Назви пунктів, підрозділів та розділів цих Умов використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.
- 11.8. За будь-якими вимогами Сторін, які випливають з Договору та Умов, встановлюється позовна давність тривалістю у три роки.
- 11.9. Крім випадків, прямо передбачених цими Умовами та/або Договором, будь-які повідомлення Сторін, що стосуються Договору та/або цих Умов, будуть вважатися належними, якщо вони здійснені Сторонами у письмовій формі та надіслані

рекомендованим листом, кур'єром або вручені особисто за адресами Сторін, зазначеними у Договорі (або відповідному письмовому повідомленні Сторін). Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата, зазначена на поштовому штемпелі відділення зв'язку одержувача. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції.

- 11.10. У випадку зміни будь-якого з реквізитів Банку або Клієнта, зазначених у Договорі, Банк або Клієнт (відповідно) зобов'язані повідомити іншу Сторону про такі зміни в строк, не пізніше 5 (п'яти) робочих днів із дня набрання чинності такими змінами.
- 11.11. Всі додатки до цих Умов є їх невід'ємною складовою частиною.
- 11.12. Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток підприємств на загальних підставах відповідно до Законодавства.
- 11.13. Цими Умовами Банк повідомляє Клієнта, що умови гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладами визначені у Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб з якою до моменту підписання Договору Банк ознайомлює Клієнта.
- 11.14. Нарахування процентів за договором банківського рахунку або договором банківського вкладу в рамках Договору щодо банківського обслуговування припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених ч.2 ст.77 Закону «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку).
- 11.15. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми Вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до ст.36 Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених ч.2 ст.77 Закону «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день початку ліквідації Банку).

РОЗДІЛ II Послуги Банку

Підрозділ 6. Правила відкриття, обслуговування Карткового Рахунку та користування Карткою.

5.1. Загальні положення

- 6.1.1. Умови даного підрозділу Умов, у сукупності з укладеним між Банком та Клієнтом Договором, який регулює порядок відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском йому Картки, передбачають опис умов договору банківського рахунку, операції за яким здійснюються з використанням Карток, у національній та іноземній валютах, особливості та/або відмінні риси окремих видів банківських продуктів (тарифних програм).
- 6.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі Умов розуміється Договір, який регулює порядок відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки, якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.
- 6.1.3. Даний підрозділ Умов разом з Тарифами, з урахуванням правил відповідної Платіжної системи, регулює взаємовідносини між Клієнтом та Банком при відкритті та обслуговуванні Карткового Рахунку, видачі Карток, здійсненні Держателями Операцій з використанням Картки та виконанні розрахунків за Операціями з використанням Картки, визначають правила користування Карткою.
- 6.1.4. Операції за Картковим Рахунком можуть бути здійснені Держателями Карток виключно з використанням Картки, в іншому випадку Операції по Картковому Рахунку здійснюються за заявами Клієнта згідно з Законодавством.
- 6.1.5. Кошти з Карткового Рахунку можуть бути використані за допомогою Картки відповідно до режиму Поточного Рахунку та з урахуванням обмежень щодо Карткового Рахунку, які встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 6.1.6. Картка може використовуватися протягом терміну, зазначеного на лицьовій стороні Картки.
- 6.1.7. Банк здійснює випуск Картки на підставі письмової заяви Клієнта щодо випуску Картки, встановленої Банком форми.
- 6.1.8. Клієнт несе відповідальність за Операціями, здійсненими з використанням Картки, впродовж всього строку дії Договору.
- 6.1.9. Картка є власністю Банку, випускається на ім'я Держателя, надається відповідному Держателю у користування через уповноважену особу Клієнта або особисто на умовах Договору та цього підрозділу Умов, і ні за яких обставин не може бути передана третім особам.
- 6.1.10. За користування коштами, що знаходяться на Картковому Рахунку Клієнта, Банк сплачує проценти у розмірі 0,00% річних (якщо інша ставка не визначена в Тарифах), які нараховуються на залишок коштів на Картковому Рахунку.

6.2. Основні умови обслуговування Карткового Рахунку

- 6.2.1. Операції з використанням Картки здійснюються в межах Витратного ліміту, якщо інше не передбачене відповідним Договором/договором між Банком та Клієнтом.
- 6.2.2. Поповнення Карткового Рахунку здійснюється у валюті Карткового Рахунку у безготівковій формі або готівкою (якщо клієнт – фізична особа-підприємець) згідно з Законодавством. Кошти зараховуються на Картковий Рахунок:
 - a) до 23-00 години поточного банківського дня у разі їх надходження до Банку не пізніше 16-00 години цього ж банківського дня;
 - b) до 12-00 години наступного банківського дня у разі їх надходження до Банку після 16-00 години поточного банківського дня.
- 6.2.3. Виписки по Картковому Рахунку надаються Банком та отримуються Клієнтом в строки та в порядку, передбаченому цим підрозділом Умов.
- 6.2.4. За здійснення операцій по Картковому Рахунку, а також за надання інших послуг по Картковому Рахунку Банк отримує комісійну винагороду, розмір якої визначається Тарифами, що діють на дату здійснення відповідної операції/надання відповідної послуги.

- 6.2.5. Щорічну комісійну винагорода за обслуговування Карткового Рахунку, якщо така винагорода передбачена відповідними Тарифами по Карткових Рахунках, Клієнт доручає Банку списувати в порядку Договірному списання з Карткового Рахунку щорічно (після спливу кожного року протягом якого Клієнту Банком надавалися послуги з обслуговування Карткового Рахунку) у останній день кожного місяця, у якому було відкрито відповідний Картковий Рахунок.
- Щомісячна комісійна винагорода за обслуговування Карткового Рахунку та/або інші щомісячні комісійні винагороди, якщо такі винагороди передбачені відповідними Тарифами по Карткових Рахунках, сплачуються Клієнтом щомісячно в останній день Розрахункового періоду – за обслуговування Карткового Рахунку протягом Розрахункового періоду, у якому здійснюється оплата.
- Під «**Розрахунковим періодом**» в цьому пункті розуміється кожний із періодів, що розпочинається у останній Банківський день поточного календарного місяця та закінчується у передостанній Банківський день наступного календарного місяця, окрім першого Розрахункового періоду, який починається з дати укладання Договору та закінчується у передостанній Банківський день місяця, в якому було укладено такий Договір.
- 6.2.6. Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати договірне списання з Карткового Рахунку суми Операцій з використанням Картки, комісійної винагороди за послуги Банку, включаючи сплату неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених цим підрозділом Умов, Договором та/або Тарифами, погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, процентів за користування ним, компенсацію витрат Банку по сплаті комісій інших Банків-еквайрів (Платіжних систем) за здійснення Держателем Операцій з використанням Картки у валютах, що відрізняються від валюти Карткового Рахунку, сплату інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Картки. Право на стягнення відповідної плати виникає у Банку відразу після здійснення Держателем відповідної Операції по Картковому Рахунку з використанням Картки. При цьому Сторони домовились, що певні послуги за Договором можуть сплачуватись Клієнтом шляхом безготівкового переказу з іншого/их поточного/их рахунку Клієнта або внесення готівки через касу Банку.
- 6.2.7. Клієнт доручає Банку направляти всі кошти, що надходять на Картковий Рахунок, на погашення наступної заборгованості за Договором в такій черговості: прострочені проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом; заборгованість по Несанкціонованому овердрафту; строкові проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом; відновлення Незнижувального залишку до розміру, визначеного Тарифами.
- 6.2.8. При наданні послуг, які безпосередньо не відносяться до обслуговування Карткового Рахунку, які виконуються Банком на підставі відповідних додаткових угод до Договору та/або окремо укладених договорів з Клієнтом, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Карткового Рахунку з метою повернення будь-яких сум заборгованостей по додатковим угодам та/або окремо укладених договорах у випадку, якщо строк погашення такої заборгованості настав (включаючи неустойку у порядку та на умовах, визначених такими додатковими угодами до Договору та/або окремими договорами, укладеними з Клієнтом).
- 6.2.9. У разі несплати Клієнтом послуг Банку та/або за відсутності коштів на Картковому Рахунку Клієнта на день здійснення відповідної оплати за Договором, строк якої настав, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання на користь Банку платежів, з будь-якого іншого рахунку, відкритого Клієнтом у Банку (якщо право на договірне списання передбачене у відповідному договорі щодо обслуговування такого рахунку), у першочерговому порядку по відношенню до інших платежів, які ініціюються Клієнтом.
- 6.2.10. Клієнт також доручає Банку списувати з Карткового Рахунку на користь Банку кошти, що були зараховані на Картковий Рахунок помилково та не належать Клієнту. При цьому Банк негайно, після виявлення помилки, направляє повідомлення Клієнту на адресу електронної пошти та/або за номером засобу телефонного зв'язку, зазначених у розділі «Реквізити та підписи Сторін» Договору або у іншому відповідному повідомленні Клієнта, про помилкове зарахування коштів та про здійснення договірному списання з Карткового Рахунку суми коштів у відповідному розмірі. Клієнт несе відповідальність за погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованим процентам за користування Несанкціонованим овердрафтом, що може виникнути в разі використання Клієнтом/Держателями коштів, що були зараховані на Картковий Рахунок помилково.
- 6.2.11. Сторони домовились, що у разі виконання Держателем Операції з використанням Картки у валюті, яка відрізняється від валюти Карткового Рахунку, перерахування та списання коштів з Карткового Рахунку здійснюється наступним чином:
- 6.2.11.1. У разі, якщо валютою проведення Операції з використанням Картки 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 Картки перераховується у валюту Карткового Рахунку за комерційним курсом купівлі-продажу іноземних валют, встановленим Банком по операціям з платіжними картками на день списання з Карткового Рахунку відповідної суми Операції. Курс купівлі-продажу іноземних валют по операціям з платіжними картками встановлюється Банком щоденно. Інформацію про курс купівлі-продажу іноземних валют Банку по операціям з платіжними картками можна отримати у оператора Контакт-центру.
- 6.2.11.2. У разі, якщо валюта проведення Операції з використанням Картки за Картковим Рахунком в іноземній валюті є відмінною від долара США або євро, Банк здійснює списання коштів у валюті Карткового Рахунку в розмірі, достатньому для розрахунку за відповідну Операцію. Сума коштів за Операцією з використанням Картки перераховується відповідною Платіжною системою у долари США за курсом іноземних валют відповідної Платіжної системи, виставляється Платіжною системою до списання на протязі 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення Операції, та перераховується Банком у валюту Карткового Рахунку (якщо валюта Карткового Рахунку – гривня або євро) за курсом купівлі-продажу іноземних валют, для операцій з платіжними картками, встановленим Банком на день списання коштів. В разі, якщо валюта Карткового Рахунку – долари США, Банк здійснює списання коштів з Карткового Рахунку у розмірі, який визначається Платіжною системою до проведення Операції. Інформацію про курси обміну валют Банку по операціям з платіжними картками можна отримати у оператора Контакт-центру.

- 6.2.11.3. 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, в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на будь-який поточний рахунок Клієнта в національній валюті. Сума комісії перераховується Банком у національну валюту України за курсами гривні до іноземних валют, встановленими НБУ на день продажу.
- 6.2.12. У разі, якщо Держатель скористався послугою DCC (Dynamic Currency Conversion) при здійсненні операції з купівлі товарів та/або послуг за межами України, і обрав валюту Операції – гривня, Банк здійснює списання з Карткового Рахунку суми коштів у валюті Карткового Рахунку у розмірі, що еквівалентний сумі відповідної Операції, що виставлена Банку Платіжною системою до списання (у доларах США або євро). При цьому, сума коштів за такою операцією, що підлягає списанню Банком з Карткового Рахунку, перераховується Банком у валюту розрахунку між Банком та Платіжною системою за комерційним курсом купівлі-продажу для операцій з платіжними картками у відповідних валютах, встановленим Банком на день списання Банком з Карткового Рахунку відповідної суми Операції. Комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками встановлюється Банком щоденно. Інформацію про курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками Банку можна дізнатися у відділеннях Банку та/або у Контакт-центрі.

6.3. Відкриття та обслуговування Карткового Рахунку та видача Картки

- 6.3.1. Банк на підставі належним чином наданих Клієнтом відповідно до вимог Законодавства документів та на умовах Договору відкриває Клієнту Картковий Рахунок (в доларах США, євро або гривні), випускає та надає Держателю Картку і ПІН-конверт з ПІН-кодом та забезпечує здійснення розрахунків за Операціями, проведеними з використанням Картки на умовах Договору.
- 6.3.2. Випуск, надання та активація Картки:
- 6.3.2.1. Банк здійснює видачу Картки та ПІН-конверта до неї/ Держателю у відділенні Банку, після пред'явлення паспорту або іншого документу, що посвідчує особу отримувача Картки. В разі, якщо Картка була отримана уповноваженою особою Клієнта, вона зобов'язується передати Картку та неушкоджений (нерозпечатаний) ПІН-конверт Держателю, на ім'я якого емітована Картка.
- 6.3.2.2. Картка надається Банком у строк, що не перевищує 10 (десять) робочих днів з моменту укладання Договору з Клієнтом та отримання Банком відповідної заяви встановленої Банком форми щодо випуску/перевипуску/заміни Картки, але не раніше отримання Банком файла-відповіді з відміткою (повідомлення) про взяття Карткового Рахунку на облік відповідним контролюючим органом або реєстрації Банком корінця повідомлення з відміткою про взяття Карткового Рахунку на облік у відповідному контролюючому органі в залежності, що отримано першим, або дата, визначена як дата взяття Карткового Рахунку на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно відповідних положень Податкового кодексу України. До отримання Банком одного з вищезазначених повідомлень операції за Картковим Рахунком здійснюються лише із зарахування коштів.
- 6.3.2.3. При отриманні Картки Держатель повинен проставити особистий підпис на зворотній стороні Картки на смужі для підпису в присутності уповноваженого працівника Банку або уповноваженої особи Клієнта.
- 6.3.2.4. Після отримання Картки Держатель Картки для отримання ПІН-коду зобов'язаний:
- надіслати останні 4 цифри номеру Картки у вигляді sms-повідомлення з номеру мобільного телефону Держателя на короткий номер для отримання sms-повідомлення із ПІН-кодом. Sms-повідомлення із ПІН-кодом надсилається на номер мобільного телефону Клієнта (Держателя), з якого відправлене sms-повідомлення з останніми 4 цифрами номеру Картки. У випадку неотримання sms-повідомлення з ПІН-кодом з будь-яких причин, Клієнт має право звернутись до Контакт-Центру Банку для отримання ПІН-коду. Вартість SMS-повідомлення сплачується Клієнтом самостійно згідно із тарифами, встановленими оператором мобільного зв'язку, який здійснює обслуговування номеру мобільного телефону Клієнта.
 - або зателефонувати з номеру мобільного телефону Клієнта на номер 5595 для отримання ПІН-коду за допомогою Голосового меню IVR. ПІН-код озвучується Клієнту після введення повного номеру Картки (16 цифр).
- 6.3.2.5. Картка, надана Держателю, є неактивною. Для використання Картки Держатель проводить її активацію шляхом отримання ПІН-коду.
- 6.3.3. Зарахування коштів на Картковий Рахунок (в тому числі, на Картковий Рахунок в іноземній валюті) здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України, при цьому зарахування на Карткові Рахунки коштів в іноземній валюті на цілі, визначені цим підрозділом Умов, здійснюється на підставі заяв Клієнтів з вказаним в них розрахунком витрат. Клієнт здійснює поповнення Карткового Рахунку з урахуванням наступних особливостей:
- 6.3.3.1. зарахування (поповнення) коштів на Картковий Рахунок, відкритий у *гривні* фізичним особам – підприємцям та особам, що здійснюють незалежну професійну діяльність (тобто, без створення юридичної особи), здійснюється у встановленому Законодавством порядку, а саме за рахунок готівкових коштів, що вносяться через каси банків, шляхом переказу коштів з інших рахунків Клієнта, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Картковому Рахунку, а також за рахунок коштів, перерахованих з рахунків інших фізичних та юридичних осіб за їх дорученнями;
- 6.3.3.2. зарахування (поповнення) коштів на Картковий Рахунок, відкритий в *іноземній валюті* фізичним особам – підприємцям та особам, що здійснюють незалежну професійну діяльність (тобто, без створення юридичної особи), здійснюється у встановленому Законодавством порядку, а саме: шляхом переказу коштів з інших рахунків Клієнта в іноземній валюті, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Картковому Рахунку, за рахунок готівкової іноземної валюти, отриманої для оплати витрат на відрядження, у сумі невикористаного залишку;
- 6.3.3.3. зарахування (поповнення) коштів на Карткові Рахунки, відкриті в *гривні* юридичним особам, здійснюється шляхом переказу коштів з їх поточних рахунків в національній валюті, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок

процентів, нарахованих на залишок коштів на Картковому Рахунку, за рахунок готівкових коштів, що вносяться в установленому чинним законодавством України порядку до каси Банку;

- 6.3.3.4. зарахування (поповнення) коштів на Карткові Рахунки, відкриті в *іноземній валюті* юридичним особам, здійснюється шляхом переказу коштів з їх поточних рахунків в іноземній валюті, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Картковому Рахунку, за рахунок готівкової іноземної валюти, отриманої для оплати витрат на відрядження, у сумі невикористаного залишку.
- 6.3.4. Зарахування коштів на Картковий Рахунок здійснюється виключно у валюті Карткового Рахунку. У випадку надходження на Картковий Рахунок коштів у валюті, що не співпадає з валютою Карткового Рахунку, зарахування таких коштів не здійснюється, а кошти повертаються відправнику.
- 6.3.5. Держателі Карток можуть здійснювати операції з безготівкової оплати вартості товарів, робіт, послуг та одержувати готівкові кошти в таких випадках:
 - 6.3.5.1. одержання готівкових коштів в гривні для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами Клієнта, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, встановлених положеннями нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання готівкового обігу;
 - 6.3.5.2. здійснення розрахунків у безготівковій формі в гривні, пов'язаних із статутною та господарською діяльністю Клієнта, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;
 - 6.3.5.3. рахунку в іноземній валюті – тільки одержання готівкових коштів в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження та здійснення розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також оплатою експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням повітряних, морських, автотранспортних засобів та їх перебуванням за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.
- 6.3.6. Кошти, списані з Карткового Рахунку Клієнта під час здійснення операцій, визначених у п.6.3.5. цього підрозділу Умов, вважаються виданими юридичною особою під звіт Держателю. Використання таких коштів має бути підтверджене відповідними документами. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за Картковим Рахунком, здійснюється Клієнтом.
- 6.3.7. Кошти з Карткового Рахунку не можуть бути використані за допомогою Картки для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, а також для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами).
- 6.3.8. Здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі за рахунок коштів, які обліковуються на Картковому Рахунку з використанням Картки, забороняється.
- 6.3.9. Використання Картки з метою, що не відповідає Законодавству, в тому числі з метою оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено Законодавством, забороняється. У випадку виявлення Банком факту незаконного чи несанкціонованого використання Картки, а також порушення Клієнтом умов Договору та цього підрозділу Умов, Банк залишає за собою право надання інформації до правоохоронних органів згідно з встановленим Законодавством порядком. Забороняється використовувати Картку в протизаконних цілях, в тому числі для придбання товарів чи послуг, що заборонені законодавством країни, в якій здійснюється Операція з використанням Картки.
- 6.3.10. Операція з отримання готівкових коштів через Банкомат здійснюється за умови правильного набору Держателем його ПІН-коду на клавіатурі Банкомату. Одночасно з видачею готівки Банкомат повертає Держателю Картку та роздруковує Чек Банкомата на його вимогу.
- 6.3.11. Залишки коштів на Картковому Рахунку, не використані за призначенням Держателями, можуть бути повернені на рахунок, з якого вони були перераховані, або на інший рахунок Клієнта в Банку за заявою Клієнта про повернення залишку коштів, в якій зазначаються платіжні реквізити для перерахування (номери рахунків, дата та сума платежу тощо) та реквізити Договору (дата та номер). Заява про повернення залишку коштів може подаватися Клієнтом до Банку у формі електронного інформаційного документа, за допомогою Системи.
- 6.3.12. Особливості здійснення Банком Авторизації Операцій з використанням Картки:
- 6.3.12.1. Здійснення Авторизації Операції з використанням Картки, ініційованої Держателем, не означає, що така Операція буде обов'язково оформлена. Після Авторизації, кошти на Картковому Рахунку блокуються Банком на суму Операції та комісійної винагороди Банку строком до 30 (тридцяти) календарних днів з дати Авторизації. В разі неотримання Банком від Платіжної системи вимоги на списання коштів з Карткового Рахунку за відповідною Операцією, на здійснення якої кошти на Картковому Рахунку були заблоковані після Авторизації, кошти на Картковому Рахунку розблоковуються не пізніше наступного робочого дня після закінчення відповідного періоду блокування (в залежності від виконаної операції) зазначеного в цьому пункті;
- 6.3.12.2. Сума коштів, що була заблокована в результаті Авторизації, може відрізнятись від суми коштів за відповідною Операцією, ініційованою Держателем, у відповідності з правилами відповідної Платіжної системи;
- 6.3.12.3. Операція, що здійснюється у Торговців, може бути оформлена без Авторизації.
- 6.3.13. Розрахунки за Операціями з використанням Картки, виконаними на території України, здійснюються в гривні.
- 6.3.14. Нарахування процентів на залишок коштів на Картковому Рахунку, якщо це передбачено Тарифами, здійснюється в порядку, передбаченому цим підрозділом Умов, якщо інший порядок не зазначений у Договорі.
- 6.3.15. Проценти на залишок коштів на Картковому Рахунку нараховуються за кожний день фактичного знаходження коштів на Картковому Рахунку, починаючи з дня фактичного зарахування коштів на Картковий Рахунок, та по день, що передує списанню коштів з Карткового Рахунку включно, застосовуючи при цьому метод «факт/факт» (фактична кількість днів у розрахунковому періоді та році). Виплата процентів на залишок коштів на Картковому Рахунку за відповідний розрахунковий період здійснюється в останній робочий день відповідного розрахункового періоду. Розрахунковий період починається у останній Банківський день попереднього календарного місяця та закінчується у передостанній Банківський

день поточного календарного місяця, окрім першого розрахункового періоду, який встановлюється з дати укладання Договору та закінчується у передостанній Банківський день місяця, в якому було укладено такий Договір.

- 6.3.16. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Картковому Рахунку, може змінюватись в порядку, передбаченому п.6.12.4.1. даного підрозділу цих Умов.

6.4. Умови виникнення та погашення заборгованості за несанкціонованим овердрафтом

- 6.4.1. При виникненні Несанкціонованого овердрафту Банк без попередження Клієнта призупиняє здійснення Клієнтом/Держателем операцій за Картковим Рахунком (крім операцій з поповнення Карткового Рахунку Клієнтом), до погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованих процентів за користування ним в повному обсязі.
- 6.4.2. Заборгованість Клієнта перед Банком по Несанкціонованому овердрафту повинна бути погашена в день виникнення Несанкціонованого овердрафту, в іншому випадку, починаючи з наступного дня заборгованість вважається простроченою.
- 6.4.3. Погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом здійснюється після зарахування коштів на Картковий Рахунок у розмірі заборгованості за Несанкціонований овердрафт в повному обсязі та нарахованих процентів за користування ним.
- 6.4.4. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом у розмірі, зазначеному в Тарифах. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом розраховуються виходячи із суми Несанкціонованого овердрафту по Картковому Рахунку на кінець кожного дня протягом фактичного строку існування Несанкціонованого овердрафту (з дня, у якому було здійснено перевищення суми Витратного ліміту до дня, у якому була здійснена сплата заборгованості за Несанкціонований овердрафт в повному обсязі та процентів за користування ним). На суму Несанкціонованого овердрафту Банк щомісяця нараховує та стягує з Клієнта проценти не пізніше останнього робочого дня кожного місяця, шляхом договірною списання коштів з Картковому Рахунку.
- 6.4.5. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом, може змінюватись в порядку, передбаченому п.6.12.4.1. даного підрозділу цих Умов.

6.5. Надання Виписки та порядок розгляду претензій

- 6.5.1. Виписки по Картковому Рахунку надаються Клієнту у наступному порядку:
- 6.5.1.1. Один раз на місяць, починаючи з першого робочого дня по 20 (двадцять) число кожного місяця Банк формує та безкоштовно надає Клієнту щомісячну Виписку за попередній календарний місяць. Клієнт отримує щомісячну Виписку способом, зазначеним в заяві встановленої Банком форми щодо відкриття Карткового Рахунку з випуском Карток. Неодержання чи несвоечасне одержання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором;
- 6.5.1.2. На усну вимогу Клієнта Банк надає позачергові Виписки за період, що не перевищує 12 місяців, а на письмову вимогу Клієнта Банк надає позачергові Виписки за визначений Клієнтом період, що перевищує 12 місяців з оплатою згідно з Тарифами.
- 6.5.2. Якщо Клієнт має заперечення щодо Операцій по Картковому Рахунку, перелік яких зазначений у відповідній щомісячній Виписці, він має право звернутись до Банку із Претензією не пізніше 21-го числа місяця, у якому Клієнтом була отримана відповідна щомісячна Виписка за попередній місяць. У разі неотримання Банком Претензії або копії відповідної позовної заяви до суду (у разі звернення Клієнта до суду) після спливу вищезазначеного строку, вважається, що Клієнт погоджується з усіма Операціями, які зазначені у щомісячній Виписці.
- 6.5.3. У випадку отримання від Клієнта Претензії Банк проводить розслідування, яке може тривати до 90 (дев'яноста) календарних днів. Якщо у вищезазначений термін Претензія не була врегульована, Банк ініціює процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів виступає Платіжна система. Процедура арбітражного врегулювання триває протягом терміну, встановленого відповідною Платіжною системою. Якщо в результаті проведення розслідування Банком/арбітражного врегулювання Платіжною системою була виявлена причетність Клієнта чи його Довіреної особи до списання коштів, тобто від Банку-еквайра або Торговця отримана відповідь про правомірне списання коштів за Операціями, що опротестовувались, Клієнт доручає, а Банк списує в порядку договірною списання, передбаченого умовами Договору, з Картковому Рахунку Клієнта комісію за проведення розслідування в розмірі, передбаченому Тарифами. Про результати розслідування/арбітражного врегулювання Платіжною системою Банк письмово інформує Клієнта.
- 6.5.4. Якщо в результаті проведення розслідування/арбітражного врегулювання Платіжною системою, згідно з п.6.5.3. цього підрозділу Умов, Банком/Платіжною системою виявлено, що кошти з Карткового Рахунку за Операціями, що опротестовувались, списані неправомірно, Банк повертає Клієнту суму такої Операції тільки після успішного вирішення спору з Платіжною системою або Банком-еквайром. Банком також відшкодовуються інші суми, що були списані з Карткового Рахунку разом та/або в зв'язку з проведенням вищезазначеної Операції (комісії, курсові різниці, проценти за користування Кредитом / Несанкціонованим овердрафтом, пеня, штрафні санкції тощо).

6.6. Правила користування картою держателем

- 6.6.1. **Правила безпеки:**
- 6.6.1.1. Держатель зобов'язаний надійно зберігати Картку, ПІН-код, CVV2, інші реквізити Картки, які дають змогу користуватися Карткою.
- 6.6.1.2. ПІН-код є індивідуальним для кожної Картки. З моменту одержання ПІН-коду Держатель несе відповідальність за всі зобов'язання, що пов'язані з його використанням та використанням Картки. Забороняється повідомляти ПІН-код третім особам та записувати його на Картці або на будь-чому, що зберігається разом з Карткою. ПІН-код необхідно запам'ятати, а

ПІН-конверт необхідно знищити. В разі втрати ПІН-коду та необхідності його заміни, Картка перевипускається за встановлену Банком в Тарифах плату.

- 6.6.1.3. Картка повинна зберігатися окремо від пристроїв та предметів, дія яких може призвести до розмагнічення магнітної полоси Картки (джерел електромагнітного випромінювання: мобільних телефонів, телевізорів, моніторів тощо та магнітів).
- 6.6.1.4. Держатель має право називати номер Картки виключно особам, що оформлюють Операцію з використанням Картки, та працівникам Контакт-центру Банку при зверненні з питань проведення Операцій за Картковим Рахунком та для повідомлення про Втрату Картки.
- 6.6.1.5. Користуватися Карткою має право лише її Держатель. Забороняється передавати Картку третім особам, за винятком працівників Торговця для належного оформлення ними Операції з використанням Картки.
- 6.6.2. **Особливості використання картки як платіжного засобу для оплати вартості товарів/робіт/ послуг**
 - 6.6.2.1. При використанні Картки для оплати вартості товарів, робіт і послуг, Держатель зобов'язаний не випускати Картку з поля зору (проведення Операцій з використанням Картки через Платіжний термінал Торговця має здійснюватись в присутності Держателя) і перед тим, як підписати Сліп або Квитанцію Платіжного терміналу, перевірити правильність вказаної у ньому суми, валюти та дати здійснення Операції з використанням Картки. Підписанням Сліпу або Квитанції Платіжного терміналу Держатель визнає правильність зазначеної у ньому суми, валюти та дати здійснення Операції. Держатель повинен отримати одну копію належним чином оформленої Квитанції Платіжного терміналу або Сліпу.
 - 6.6.2.2. Держатель Картки зобов'язаний зберігати Квитанції Платіжного терміналу і Сліпи, що підтверджують факт здійснення ним Операції з використанням Картки, для звірки тотожності інформації, що міститься в них, з інформацією, що міститься у Виписці.
 - 6.6.2.3. Введення Держателем ПІН-коду не вимагається (крім Карток з чіпом та карток Maestro), якщо інше не передбачене правилами відповідної Платіжної системи.
 - 6.6.2.4. Якщо Держатель ввів ПІН-код при здійсненні Операції, то підписання Квитанції Платіжного терміналу не вимагається, якщо інше не передбачене правилами відповідної Платіжної системи.
 - 6.6.2.5. Працівники Торговця, що приймають Картки для оплати товарів та/або послуг, мають право вимагати від Держателя Картки пред'явлення документу, що посвідчує особу Держателя з метою ідентифікації його як законного Держателя Картки.
 - 6.6.2.6. Якщо товар, вартість якого оплачено Карткою, повертається Держателем/Клієнтом та/або послугу/роботи надано/виконано не в повному обсязі, Держатель Картки повинен самостійно звернутись до Торговця, в якого було придбано товар та/або роботи/послуга. Працівник Торговця випише кредитовий чек/Сліп (credit voucher) на суму повернутого товару/не в повному обсязі наданої послуги. Після надходження коштів від Банку-еквайра, що обслуговує Торговця, Банк зараховує на Картковий Рахунок відповідну суму коштів згідно із кредитовим чеком/Сліпом.
 - 6.6.2.7. При надходженні коштів по кредитовому чеку/Сліпу (Credit Voucher) для зарахування на Картковий Рахунок, Банк має право затримати зарахування таких коштів на Картковий Рахунок (або обмежити відповідну суму коштів для користування) на строк до 30 (тридцяти) календарних днів, якщо по Картковому Рахунку не було відображено операцію оплати даному Торговцю за останні 180 (сто вісімдесят) днів або до з'ясування обставин правомірності надходження коштів. Після спливу 30 (тридцяти) днів, Банк зараховує кошти на Картковий Рахунок або повертає кошти Торговцю.
- 6.6.3. **Особливості операцій з отримання готівки через платіжні термінали**
 - 6.6.3.1. При проведенні Держателем операції з отримання готівки в касах Банку або інших банків обов'язковою умовою проведення Операції є пред'явлення ним паспорту або іншого документа, що посвідчує особу.
 - 6.6.3.2. При проведенні Держателем операції з видачі коштів через Платіжний термінал в касі Банку або іншого банку Держателю видається Квитанція Платіжного терміналу. Держатель ставить свій підпис на вказаному документі після звірки суми, що була знята. Крім того, Держателю можуть запропонувати ввести ПІН-код, при цьому підписувати Квитанцію Платіжного терміналу Держателю не обов'язково.
- 6.6.4. **Особливості операцій з отримання готівки через банкомати**
 - 6.6.4.1. Держатель Картки може отримати готівку за допомогою Банкоматів Банку або інших банків, на панелі корпусі або екрані яких розміщений логотип Платіжної системи, вказаної на Картці.
 - 6.6.4.2. Підставою для здійснення Операції з видачі готівки з використанням Картки через Банкомат є введення ПІН-коду.
 - 6.6.4.3. У випадку 3-разового невірної введення ПІН-коду (в тому разі, якщо три спроби відбувались поспіль), Картка блокується для проведення Операцій. Розблокування Картки здійснюється Банком після звернення Держателя до Контакт-центру Банку щодо розблокування Картки та успішного проходження процедури ідентифікації.
 - 6.6.4.4. У Банкоматах встановлене обмеження часу для того, щоб забрати готівкові кошти та Картку (20-30 секунд) після їх видачі Банкоматом. Після закінчення цього часу Картка та/або готівкові кошти можуть бути затримані Банкоматом. У випадку, якщо Клієнту стало відомо, що затримані готівкові кошти були списані з Карткового Рахунку, Клієнту необхідно звернутися до Банку з метою оформлення відповідної Претензії.
 - 6.6.4.5. З питань повернення Картки, вилученої Банкоматом, Держатель повинен звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою. Банк повертає Картку Держателю або випускає іншу. У разі затримання Картки Банкоматом іншого банку, Держатель звертається за телефонами, які вказані на такому Банкоматі.
 - 6.6.4.6. В разі виникнення будь-яких ситуацій при здійсненні Держателем Операцій з використанням Картки, що призвели до не завершення таких Операцій, Держатель звертається до Контакт-центру Банку для отримання роз'яснень щодо подальших дій Держателя в залежності від ситуації.
- 6.6.5. **Втрата картки**
 - 6.6.5.1. Про Втрату Картки Держатель/уповноважена особа Клієнта повинен негайно повідомити Банк за телефонами Контакт-центру Банку. Усне повідомлення Держателя/уповноваженої особи Клієнта за телефонами Контакт-центру Банку про Втрату Картки сприймається як прийняте Банком повідомлення. При передачі усного повідомлення про Втрату Картки Держатель/уповноважена особа Клієнта повинен повідомити оператору Контакт-центру Банку інформацію, яка однозначно дозволяє ідентифікувати Держателя відповідно до п.6.11.1. цього підрозділу Умов та втрачену Картку

(прізвище та ім'я Держателя, номер картки, Кодове слово тощо). Як підтвердження прийому повідомлення, Держатель/уповноважена особа Клієнта повинен отримати від оператора Контакт-центру Банку реєстраційний номер повідомлення. Без отримання такого реєстраційного номеру повідомлення претензії Держателя/Клієнта щодо відсутності Картки у Стоп-списку Банком не приймаються.

- 6.6.5.2. В строк не пізніше 5 (п'ять) робочих днів з моменту здійснення усного повідомлення про Втрату Картки уповноважена особа Клієнта повинна підтвердити Втрату Картки у письмовій формі. Письмове повідомлення про Втрату Картки та вимога про внесення Картки до Стоп-списку мають бути надіслані рекомендованим листом на адресу Банку або передані безпосередньо при відвідуванні Банку. В письмовому повідомленні мають бути докладно викладені всі обставини Втрати Картки, а також інформація, яка стала відома Держателю про несанкціоноване використання Картки.
- 6.6.5.3. У разі виявлення Картки, щодо якої до Банку поступило повідомлення про Втрату Картки, Держатель/уповноважена особа Клієнта зобов'язаний негайно повідомити про це Банк за номером телефону Контакт-центру Банку, та виконувати подальші дії згідно з отриманими вказівками Банку.
- 6.6.5.4. Банк забезпечує цілодобову роботу Контакт-центру Банку, а також згідно з умовами п.6.11.1. цього підрозділу Умов приймає інформацію від Держателя/уповноваженої особи Клієнта в разі Втрати Картки та блокує Авторизацію по Картці шляхом внесення її до Стоп-списку протягом 1 (однієї) години з моменту отримання такого повідомлення від Держателя, а також вживає всі необхідні заходи для мінімізації збитків Держателя.
- 6.6.5.5. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених Карток, у разі неповідомлення Банку про факт Втрати, внаслідок чого Банк не поставив Картки до Стоп-списку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення від Держателя/уповноваженої особи Клієнта до Банку за телефонами Контакт-центру Банку про Втрату Картки або незаконне використання Картки іншими особами, а також за всі Операції, проведені Держателем після розблокування Картки.
- 6.6.5.6. Клієнт не несе відповідальність за Авторизацію, що проведена за Карткою після спливу 1 (однієї) години з моменту отримання Банком повідомлення про Втрату Картки від Держателя/уповноваженої особи Клієнта за телефонами Контакт-центру Банку.
- 6.6.6. **Особливості проведення операцій з використанням картки по оплаті товарів та/або послуг в мережі інтернет**
 - 6.6.6.1. Якщо тип Картки передбачає можливість проведення Операцій з використанням Картки по оплаті товарів та/або послуг в мережі Інтернет, Держатель Картки може здійснити наступне:
 - 6.6.6.1.1. Операцію, яка передбачає проведення Авторизації та оформлення Квитанції Платіжного терміналу без фізичної присутності Держателя або його Картки на будь-якій стадії розрахунків (здійснення оплати за товари та/або послуги, підписки на будь-які платні розсилки, тощо);
 - 6.6.6.1.2. Операцію, яка передбачає проведення Авторизації без фізичної присутності Держателя та наступне оформлення Квитанції платіжного терміналу у присутності Держателя, а саме: бронювання послуг та товарів (квитки, готельні послуги, прокат автомобілів, тощо).
 - 6.6.6.2. Держатель Картки повинен дотримуватись наступних заходів безпеки при здійсненні Операцій з використанням Картки в мережі Інтернет:
 - 6.6.6.2.1. бути уважним при введенні реквізитів Картки та в жодному разі не вводити ПІН-код до неї, навіть якщо виникає відповідний запит щодо його введення;
 - 6.6.6.2.2. перед здійсненням оплати пересвідчитись, що використовується безпечне з'єднання (адреса повинна починатись з <https://> або в рядку стану браузера повинен бути присутнім знак у вигляді закритого замка);
 - 6.6.6.2.3. не вказувати реквізити Картки в запити Інтернет-магазинів для так званої «перевірки» клієнтів («вікова» перевірка, перевірка платоспроможності, тощо);
 - 6.6.6.2.4. роздруковувати підтвердження здійснених замовлень від Інтернет-магазинів, а також їх контактну інформацію (телефон, web-адреса Інтернет-магазину, повідомлення електронної пошти). Зберігати роздруковувані відомості протягом 3 (трьох) років від дати здійснення відповідної Операції з використанням реквізитів Картки.
- 6.6.7. **Особливості використання картки в країнах підвищеного ризику**
 - 6.6.7.1. Банк з метою зниження ризику використання Картки у незаконних (шахрайських) цілях, рекомендує Держателям Карток бути особливо уважними при користуванні Карткою в країнах, що визнані Платіжними системами високо ризиковими. Інформацію щодо переліку країн підвищеного ризику та діючих обмежень на використання Картки Держатель може отримати за телефонами Контакт-центру Банку та на Сайті Банку.
- 6.6.8. **Встановлення лімітів активності за карткою**
 - 6.6.8.1. З метою безпеки проведення розрахунків з використанням Картки Банк має право встановлювати Ліміти активності, які регламентують максимальний розмір Операції та кількість Операцій за певний період часу в залежності від типу Операції та типу Картки. Банк ознайомлює Клієнта з діючими Лімітами активності перед укладанням Договору.
 - 6.6.8.2. Ліміти активності Банк розміщує на Сайті Банку.
 - 6.6.8.3. Про зміну діючих Лімітів активності та/або встановлення нових Лімітів активності Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення змінених та/або нових Лімітів активності на Сайті Банку не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до моменту введення в дію нових Лімітів активності. Користування Клієнтом Карткою після внесення змін до Лімітів активності вважається згодою Клієнта щодо продовження обслуговування Картки за цим Договором з урахуванням внесених змін.
 - 6.6.8.4. З метою контролю витрат за Карткою Клієнт має право ініціювати встановлення персонального Ліміту активності по Картці. Для цього Клієнт повинен звернутись із відповідною письмовою заявою до Банку, обравши бажаний розмір персонального Ліміту активності із наданого Банком переліку.
 - 6.6.8.5. Клієнт має право призупиняти дію Лімітів активності, встановлених Банком, на період до 5 (п'яти) календарних днів. Для цього Клієнт повинен звернутись з відповідним запитом до Контакт-центру Банку.
 - 6.6.8.6. Довірені особи Клієнта не мають права змінювати Ліміти активності за Карткою та ініціювати встановлення персонального Ліміту активності.

6.6.9. Здійснення розрахунків Карткою в мережі Інтернет з використанням сервісу «3D Secure»³:

- 6.6.9.1. Обов'язковою умовою використання сервісу «3D Secure» є підключення Картки до послуги «SMS-інформування» та підтримання сервісу «3D Secure» сайтами, на яких Клієнт здійснює Операції з купівлі товарів/послуг. Клієнт має право ініціювати підключення до сервісу «3D Secure» у відділенні Банку шляхом підключення послуги «SMS-інформування».
- 6.6.9.2. При здійсненні Держателем Операції з купівлі товарів/послуг в мережі Інтернет на сайтах, що підтримують технологію «3D Secure» (такі сайти повинні мати логотип Verified by Visa та MasterCard Secure Code), Банк з метою підвищення безпеки проведення кожної Операції проводить ідентифікацію Держателя Картки з використанням сервісу «3D Secure». Банк автоматично направляє одноразовий пароль в sms-повідомленні на номер засобу мобільного зв'язку, що був зазначений Клієнтом/Держателем у відповідній Заяві-договорі або інших відповідних заявах встановленої Банком форми або повідомленні Контакт-центру після проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації та внесені до баз даних Банку (програмного забезпечення Банку).
- 6.6.9.3. Для підтвердження Операції з купівлі товарів/послуг в мережі Інтернет Держатель вводить на сайті (що підтримує сервіс «3D Secure») надісланий Банком одноразовий пароль.
- 6.6.9.4. У разі невірною введення одноразового паролю під час проведення однієї Операції з купівлі товарів/послуг в мережі Інтернет 3 (три) рази поспіль, Банк відмовляє Держателю Картки у проведенні такої Операції. Використання Держателем одноразового паролю прирівнюється до власноручного підпису Держателя Картки, що дає згоду на проведення такої Операції з купівлі товарів/послуг в мережі Інтернет.
- 6.6.9.5. У випадку, якщо Інтернет-сайт, на якому Держатель Картки здійснює Операцію з купівлі товарів/послуг в мережі Інтернет, не підтримує сервіс «3D Secure», така Операція здійснюється без використання сервісу «3D Secure» (лише з введенням інформації, що зазначена на картці: номер картки, строк дії та CVV2 або CVC2).
- 6.6.9.6. Банк не несе відповідальності за можливі збитки, що можуть бути понесені Клієнтом внаслідок проведення кожної Спірної Операції, яка в подальшому буде заявлена Клієнтом як шахрайська, а також не приймає до розгляду Претензії Клієнта про розгляд Спірних Операцій, які в подальшому будуть заявлені Клієнтом як шахрайські, в наступних випадках:
- коли така Спірна Операція, яка заявлена Клієнтом як шахрайська, була проведена Клієнтом/Держателем без використання сервісу «3D Secure» на сайтах, що підтримують технологію «3D Secure» (в т.ч. у випадку, якщо Клієнт/Держатель не підключився до сервісу «3D Secure» шляхом підключення до послуги «SMS-інформування» або ініціював відключення від сервісу «3D Secure» шляхом відключення від послуги «SMS-інформування»);
 - у разі підтвердження на сайті (що підтримує технологію «3D Secure») Клієнтом/Держателем одноразовим паролем Спірної Операції з купівлі товарів/послуг в мережі Інтернет одноразовим паролем, що був надісланий Банком.

6.7. Надання послуг «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг»

- 6.7.1. Умови надання послуг «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг».
- 6.7.1.1. Держатель повинен мати засіб мобільного зв'язку, підключений до послуг мобільного зв'язку одного із операторів України, який підтримує сервіс SMS-повідомлень, та/або адресу електронної пошти.
- 6.7.1.2. Підключення/відключення до/від послуг «SMS-інформування» та/або «Мобільний банкінг» здійснюється Клієнтом шляхом складання відповідної письмової заяви встановленої форми у відділеннях Банку за плату згідно Тарифів.
- 6.7.1.3. Послуга «SMS-інформування» надається Банком після проведення Держателем Операції, що потребує Авторизації, шляхом надіслання на номер засобу мобільного зв'язку Держателя SMS-повідомлення та/або на адресу електронної пошти електронного повідомлення про Операцію, що була здійснена. Перелік Операцій, за якими пропонується послуга «SMS-інформування», визначається Банком та може ним змінюватись, про що повідомляється на Сайті Банку.
- 6.7.1.4. Послуга «Мобільний банкінг» надається Банком шляхом надання на визначений номер засобу мобільного зв'язку SMS-повідомлення з інформацією про поточний залишок коштів на Картковому Рахунку, інформацію про останні здійсненні Операції, про статус Картки, тощо у відповідь на запит Держателя до Банку у вигляді SMS-повідомлення. Перелік інформації, що пропонується Банком у відповідь на запит Держателя у вигляді SMS-повідомлення, визначається Банком та може ним змінюватись, про що повідомляється на Сайті Банку.
- 6.7.1.5. Особливості надання послуг «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг»
- 6.7.1.6. Клієнт дозволяє Банку надсилати на номер засобу мобільного зв'язку Держателя повідомлення про Тарифи, банківські продукти та послуги, акції та інші інформаційні повідомлення Банку.
- 6.7.1.7. Надіслання інформації Банком відбувається відкритими каналами зв'язку. Банк не несе відповідальності за розголошення, викривлення та неотримання Держателем інформації про Картку, що може мати місце при надісланні інформації на номер засобу мобільного зв'язку.
- 6.7.1.8. Банк не несе відповідальності за передачу інформації, передбаченою послугою «SMS-інформування», у випадку зазначення в заяві встановленої Банком форми щодо підключення до послуги невірною/недійсною номеру засобу мобільного зв'язку та/або адреси електронної пошти при підключенні до послуги «SMS-інформування» або неповідомлення номеру засобу мобільного зв'язку та адреси електронної пошти в разі його зміни або неналежної роботи засобу мобільного зв'язку або оператора мобільного зв'язку.
- 6.7.1.9. Банк не несе відповідальності за несвоєчасну постановку Картки до Стоп-списку, якщо запит Клієнта у вигляді SMS-повідомлення від Держателя про блокування Картки, не було отримано Банком або отримано Банком несвоєчасно з причин, що не залежать від Банку.
- 6.7.1.10. У випадку втрати/відключення номеру засобу мобільного зв'язку та/або адреси електронної пошти, на яку Держатель отримує інформацію, Клієнт повинен негайно, але не пізніше, ніж через одну добу після виявлення Держателем втрати/відключення, письмово повідомити про це Банк шляхом надання до відділення Банку відповідної письмової заяви.

³ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

До отримання письмового повідомлення Клієнта про втрату номеру засобу мобільного зв'язку Держателем Банк не несе відповідальності за можливе отримання інформації про Операції за Картковим Рахунком третіми особами.

6.8. Призупинення здійснення операцій за Картковим Рахунком з використанням Картки

- 6.8.1. Банк призупиняє здійснення Держателем Операцій за Картковим Рахунком з використанням Картки у наступних випадках:
- 6.8.1.1. За наявності обставин, що свідчать про неправомірне/незаконне використання Картки або її реквізитів без відома законного Держателя Картки, про що Банк повідомляє Держателя у будь-який доступний спосіб, з вилученням Картки та здійснює випуск нової Картки (заміну Картки) за власний рахунок;
- 6.8.1.2. У випадку отримання повідомлення Держателя/Клієнта про Втрату Картки, або про несанкціоноване використання Картки третьою особою, з моменту отримання повідомлення до моменту випуску нової Картки;
- 6.8.1.3. При розірванні Договору будь-якою Стороною;
- 6.8.1.4. Після надходження відомостей від Клієнта про звільнення або смерть Держателя;
- 6.8.1.5. При виникненні Несанкціонованого овердрафту (крім Операцій з поповнення Карткового Рахунку) до погашення Клієнтом в повному обсязі заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та процентами за користування ним;
- 6.8.1.6. У випадку отримання від Клієнта заяви про припиненні дії Картки;
- 6.8.1.7. У випадку постановки Картки в Стоп-список Клієнтом/Держателем, в тому числі з використанням послуги «Мобільний банкінг».
- 6.8.1.8. У разі невиконання Клієнтом/Держателем вимог законодавства України, зокрема, але не виключно, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.

6.9. Порядок перевипуску Картки, заміни Картки

- 6.9.1. Картка випускається на певний строк. На випущених Банком Картках дата закінчення терміну дії Картки зазначена у відповідному полі на лицьовій стороні Картки у форматі ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номера місяця, РР – дві останні цифри року). Картка залишається дійсною до закінчення останнього календарного дня місяця та року, зазначеного у відповідному полі лицьової сторони Картки.
- 6.9.2. Перевипуск Картки в зв'язку із закінченням терміну дії Картки здійснюється Банком без отримання відповідного розпорядження Клієнта за наявності всіх наступних умов (на дату закінчення терміну дії Картки):
- 6.9.2.1. Картка активна протягом 3 (трьох) місяців: за Картковим Рахунком здійснювались Операції, крім Операцій, ініційованих Банком.
- 6.9.2.2. За Картковим Рахунком заборгованість перед Банком у вигляді Несанкціонованого овердрафту та/або процентів за Несанкціонованим овердрафтом становить не більше 15 (п'ятнадцять) гривень.
- 6.9.2.3. Картка не поставлена у Стоп-список;
- 6.9.2.4. Клієнт письмово не повідомив Банк про відмову від надання нової Картки за 60 (шістдесят) календарних днів до настання терміну закінчення дії.
- 6.9.3. Картка не перевипускається у випадках, якщо за 60 (шістдесят) календарних днів до настання терміну закінчення дії Картки Клієнт письмово повідомив Банк.
- 6.9.4. У випадку перевипуску Картки Банком згідно з п.6.9.2. цього підрозділу Розділу II цих Умов Клієнт:
- a) сплачує комісійну винагороду Банку за обслуговування Картки, встановлену відповідними Тарифами, які діють на момент випуску нової Картки (якщо сплата такої винагороди передбачена відповідними Тарифами);
- b) отримує нову Картку в день повернення старої Картки до Банку.
- 6.9.5. Клієнт має право відмовитися від отримання нової Картки після її перевипуску Банком. В цьому випадку Клієнт:
- a) сплачує Банку суму комісійної винагороди Банку за обслуговування Карткового Рахунку, встановлену відповідними Тарифами, які діють на момент випуску нової Картки (у разі наявності);
- b) повертає стару Картку до Банку в порядку, передбаченому п.6.9.8. цього підрозділу Розділу II цих Умов;
- c) у разі відсутності інших Карток, випущених до Карткового Рахунку, ініціює закриття Карткового Рахунку згідно з п.6.14. цього підрозділу Розділу II цих Умов.
- 6.9.6. Якщо Картка не була перевипущена Банком в зв'язку з відсутністю будь-якої з умов, передбачених п.6.9.2. цього підрозділу Розділу II цих Умов, для перевипуску Картки на новий термін Клієнт, після усунення обставин, що унеможлилювали перевипуск Картки згідно п.6.9.2. цього підрозділу Розділу II цих Умов, повинен надати в Банк заяву встановленої форми щодо перевипуску Картки на новий термін строк;
- 6.9.7. Банк протягом строку, визначеного п. 6.3.2.2. цього підрозділу Розділу II Умов, надає Клієнту виготовлену на новий термін Картку після складання Клієнтом в Банку заяви встановленої Банком форми щодо перевипуску Картки на новий термін, та повернення Картки, термін дії якої закінчився.
- 6.9.8. **Клієнт повертає Картку до Банку:**
- 6.9.8.1. В день отримання нової Картки в разі перевипуску Картки на новий термін.
- 6.9.8.2. Разом із заявою встановленої Банком форми щодо заміни Картки.
- 6.9.8.3. Не пізніше 7 (семи) календарних днів з моменту припинення дії Договору за заявою Клієнта встановленої Банком форми щодо закриття Карткового Рахунку або у разі розірвання Договору з ініціативи Банку.
- 6.9.9. У випадку неповернення Картки у випадках та строки визначені цим пунктом Картка вважається втраченою.
- 6.9.10. Для заміни Картки Клієнт повинен звернутись до Банку із письмовою заявою про заміну Картки, встановленої Банком форми.
- 6.9.11. **Заміна Картки здійснюється у разі:**
- 6.9.11.1. Пошкодження Картки Держателем та неможливістю її використання.
- 6.9.11.2. Втрати Картки та/або ПІН-коду.
- 6.9.11.3. Виявлення Банком спроб Компрометації Картки (у цьому випадку заміна Картки здійснюється за рахунок Банку).

6.9.11.4. Зміни імені та/або прізвища Держателя або якщо ім'я та/або прізвище Держателя вказані з помилками в заяві встановленої Банком форми щодо випуску/перевипуску/заміни Картки.

6.10. Порядок закриття Карткового Рахунку

6.10.1. Картковий Рахунок може бути закритий⁴:

- 6.10.1.1. за заявою Клієнта щодо закриття Карткового Рахунку встановленої Банком форми за умови належного виконання ним всіх своїх зобов'язань, передбачених цими Умовами, Договором, а також за умови відсутності незавершених розслідувань, що проводяться Банком по Картковому Рахунку за Претензією Клієнта;
- 6.10.1.2. у випадку розірвання або припинення дії Договору з підстав, передбачених цими Умовами та/або Договором;
- 6.10.1.3. на підставі відповідного рішення суду;
- 6.10.1.4. у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором;
- 6.10.1.5. з інших підстав, передбачених Законодавством, Договором та/або цим підрозділом Умов;
- 6.10.1.6. на підставі документа, виданого державним реєстратором в порядку, установленому законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи/фізичної особи-підприємця або на підставі інформації, отриманої з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у формі відкритого доступу через офіційний веб-сайт центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про державну реєстрацію припинення юридичної особи/фізичної особи-підприємця;
- 6.10.1.7. на підставі свідоцтва про смерть, у разі смерті власника рахунку - фізичної особи – підприємця.

6.10.2. Після закриття Карткового Рахунку залишок коштів на ньому перераховується на Поточний Рахунок Клієнта, зазначений в заяві встановленої Банком форми щодо закриття Карткового Рахунку. Залишок коштів також може бути також отриманий Клієнтом готівкою через касу, не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) днів з моменту отримання Банком від Клієнта заяви щодо закриття Карткового Рахунку та повернення Карток, випущених до Карткового Рахунку. Якщо 45-й день припадає на вихідний, неробочий або святковий день та в такий день на Картковий Рахунок надійшли кошти, видача залишку коштів Клієнту здійснюється Банком на другий робочий день, наступний за таким вихідним, неробочим або святковим днем.

6.10.3. В разі надходження після закриття Карткового Рахунку (після спливу 45-денного терміну) до Банку вимог від Платіжної системи на списання коштів з Карткового Рахунку Клієнта внаслідок здійснення ним Операцій з використанням Картки, пов'язаної з орендою автомобіля (штрафи за порушення ПДД, паркувальні талони, тощо), орендою готелю (плата за звітом поліції, оплата міні-бару, тощо), списанням податку за купівлю товарів, відвідуванням залів відпочинку в міжнародних аеропортах, зазначені платежі вважаються заборгованістю Клієнта перед Банком, і Клієнт погоджується сплатити зазначену заборгованість перед Банком шляхом внесення готівки в касу Банку, а при наявності у Клієнта будь-якого(-их) іншого(-их) Поточного(-их) Рахунку(-ів) та/або Карткового(их) Рахунку(-ів), відкритих в Банку – шляхом договірною списання Банком коштів з такого(-их) Рахунку(-ів) в порядку, передбаченому цими Умовами. У випадку відсутності/недостатності на Рахунку(-ах) Клієнта коштів в сумі, достатній для погашення вищезазначеної в цьому пункті заборгованості Клієнта перед Банком, Клієнт зобов'язується самостійно сплатити зазначену заборгованість перед Банком шляхом внесення готівки в касу Банку в строк не пізніше 2 (двох) Банківських днів з дати отримання Клієнтом відповідного листа Банку.

6.10.4. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались Операції за Картковим Рахунком (за виключенням операцій, ініційованих Банком) і на цьому Картковому Рахунку немає залишку коштів, Банк залишає за собою право відмовитися в односторонньому порядку від Договору та закрити Картковий Рахунок.

У випадку прийняття Банком рішення про відмову від Договору в односторонньому порядку та закриття Карткового Рахунку, при наявності залишку коштів на Картковому Рахунку, Клієнт доручає Банку перерахувати залишок коштів з Карткового Рахунку на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками(що буде визначений Банком самостійно). Такі кошти будуть зберігатися на такому банківському рахунку до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

6.11. Ідентифікація держателя при зверненні до Контакт-центру Банку

6.11.1. Під час усного звернення Держателя до Контакт-центру Банку за номерами телефонів Контакт-центру оператор Контакт-центру Банку проводить процедуру ідентифікації такого Держателя. З метою здійснення ідентифікації Держатель зобов'язаний повідомити власні персональні дані та/або інші відомості, зазначені Держателем у відповідних заявах щодо відкриття Карткового Рахунку та випуску Картки встановленої Банком форми.

6.12. Права та обов'язки Сторін

6.12.1. **Клієнт зобов'язується:**

- 6.12.1.1. Нести відповідальність за правильність заповнення документів і надання даних, необхідних для відкриття Карткового Рахунку та випуску Карток, та інформувати Банк про будь-які зміни у цих відомостях рекомендованим листом або через уповноважену особу Клієнта при відвідуванні Банку шляхом надання офіційного листа на фірмовому бланку Клієнта, який підтверджує факт настання таких змін.
- 6.12.1.2. Не використовувати за допомогою Картки кошти на Картковому Рахунку 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 за умови, якщо відсутні незавершені розслідування за Спірними операціями, які проводились за Карткою, випущеною до Карткового Рахунку.

- 6.12.1.3. Дотримуватись вимог чинного законодавства України, в тому числі виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України щодо режиму використання Карткового Рахунку, виконувати умови цього Договору та Тарифів Банку щодо обслуговування Картки.
- 6.12.1.3.1. Клієнт зобов'язується не здійснювати Операції за Картковим Рахунком, що протирічать вимогам Законодавства, в т.ч. режиму Карткового Рахунку та/або умовам Договору та/або цих Умов, та несе повну відповідальність, визначену Законодавством, Договором та цими Умовами, за невиконання такого обов'язку, в т.ч. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки/втрати, які будуть завдані Банку внаслідок невиконання Клієнтом обов'язку, передбаченого в цьому абзаці (в кожному випадку порушення зобов'язання).
- 6.12.1.3.2. Клієнт зобов'язується здійснювати перекази/подавати в Банк розрахункові документи на Переказ з Карткового Рахунку на рахунки в інших банках з урахуванням вимог Законодавства, в т.ч., але не обмежуючись, з урахуванням режимів таких рахунків, визначених Законодавством. Клієнт несе повну відповідальність, визначену Законодавством, за невиконання обов'язку, зазначеного в цьому абзаці, в т.ч. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки/втрати, які будуть завдані Банку внаслідок невиконання Клієнтом обов'язку, визначеного в цьому абзаці (в кожному випадку порушення зобов'язання).
- 6.12.1.4. Нести відповідальність за здійснені Операції з використанням Картки з дати отримання Картки та до дати повернення її до Банку.
- 6.12.1.5. Витрачати кошти, розміщені на Картковому Рахунку, лише в межах Витратного ліміту.
- 6.12.1.6. Контролювати рух і цільове використання коштів за Картковим Рахунком.
- 6.12.1.7. Своєчасно та в повному обсязі забезпечувати оплату за надані Банком послуги відповідно до Тарифів.
- 6.12.1.8. Нести відповідальність за своєчасність та правильність оподаткування операцій за Картковим Рахунком відповідно до вимог Законодавства.
- 6.12.1.9. Забезпечувати одержання Картки з ПІН-конвертом Держателем або через уповноважену особу Клієнта. Отримані через уповноважену особу Клієнта Картки та ПІН-конверти видати лише особам, що визначені в заяві встановленої Банком форми щодо випуску відповідної Картки.
- 6.12.1.10. Одержувати виписки по Картковому Рахунку виключно через уповноважену особу Клієнта.
- 6.12.1.11. Заборонити Держателям Картки розголошувати ПІН-код CVV2-код, інші реквізити Картки та інші засоби, які дають змогу користуватися Карткою, а також не передавати Картку в користування третім особам.
- 6.12.1.12. Ознайомити Держателя/ів з цими Умовами та нести відповідальність за всі дії Держателя/ів.
- 6.12.1.13. Поповнювати Картковий Рахунок грошовими коштами в обсягах, які забезпечують Банку можливість здійснювати договірне списання.
- 6.12.1.14. Письмово інформувати Банк про всі Операції з використанням Картки за Картковим Рахунком, зазначені у Виписці, з якими Клієнт не погоджується, не пізніше 21-го числа місяця, у якому Клієнтом була отримана відповідна щомісячна Виписка за попередній календарний місяць, шляхом надання Банку Претензії із зазначенням конкретних причин та фактів з приводу такої незгоди. Неотримання Банком претензій в письмовій формі в зазначений термін вважається погодженням та підтвердженням Клієнтом наданої у Виписці інформації.
- 6.12.1.15. Здійснювати погашення заборгованості за послуги Банку за Договором, заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, процентам за користування ним, в тому числі простроченої заборгованості, в день надходження будь-яких коштів на Картковий Рахунок Клієнта в порядку договірної списання згідно з цими Умовами.
- 6.12.1.16. При Втраті Картки Держатель/уповноважена особа Клієнта зобов'язаний негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру Банку, повідомити оператору Контакт-центру Банку інформацію для проходження процедури ідентифікації відповідно до п.6.11.1 цього підрозділу Умов та після успішного проходження процедури ідентифікації Держателя отримати від оператора Контакт-центру Банку реєстраційний номер повідомлення, та протягом 5 (п'яти) робочих днів уповноважена особа Клієнта повинна звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою.
- 6.12.1.17. У разі виявлення Картки, раніше заявленої як втраченої, негайно повідомити про це Контакт-центр Банку, як зазначено в п.6.11.1. цього підрозділу Умов та виконувати подальші вказівки оператора Контакт-центру Банку.
- 6.12.1.18. Самостійно регулювати взаємовідносини з Держателями стосовно здійснення видаткових операцій за Картковим Рахунком.
- 6.12.1.19. У випадку звільнення/смерті Держателя протягом одного банківського дня повідомити про це Банк та повернути Картку в Банк в строк до 5 (п'яти) банківських днів з дня звільнення такого працівника/отримання інформації про його смерть.
- 6.12.1.20. Не пізніше, ніж за 1 (один) місяць до закінчення строку дії Картки здійснити одну з наступних дій:
- 6.12.1.20.1. звернутися до Банку з заявою про перевипуск Картки на новий термін;
- 6.12.1.20.2. звернутися до Банку із заявою про закриття Карткового Рахунку та припинення дії Картки;
- 6.12.1.20.3. при поданні до Банку заяви, вказаної в п.6.12.1.20. цього підрозділу Умов, або в день отримання Картки, випущеної на новий термін, одночасно повернути до Банку Картку, термін дії якої закінчився.
- 6.12.1.21. При заповненні заяви про відкриття Карткового Рахунку та обслуговування Картки вказати достовірні відомості, в тому числі номер контактної телефону та/або факсу та адресу електронної пошти, а також письмово інформувати Банк про будь-які зміни у відомостях, наведених у заяві, рекомендованим листом або особисто.
- 6.12.1.22. Отримати в Банку виготовлену Картку у строк, що не перевищує 3 (три) місяців із моменту укладення Договору та/або складення відповідних заяв, пов'язаних з випуском, перевипуском, заміною Картки.
- 6.12.1.23. Своєчасно ознайомлюватися з вимогами чинних нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення операцій з використанням Картки, не рідше, ніж один раз на місяць ознайомлюватись з інформацією, розміщеною Банком на Сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих у доступних для Клієнта місцях в операційному та/або касовому залах Банку, а також за допомогою інших джерел передачі Банком інформації, передбачених цим підрозділом.
- 6.12.1.24. При закритті Карткового Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за цим Договором та/або додатковими угодами до цього Договору та/або іншими окремими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом,

сплатити таку заборгованість в день подання до Банку заяви про закриття Карткового Рахунку шляхом поповнення Карткового Рахунку в готівковій формі через касу Банку або у безготівковій формі у розмірі наявної фактичної заборгованості за Картковим Рахунком та нарахованих процентів (у разі наявності).

- 6.12.1.25. Погасити на вимогу Банку заборгованість, що виникла в результаті надходження після закриття Рахунку до Банку від Платіжної(-их) систем(-и) вимог(-и) на списання коштів за Операціями, що проведені Клієнтом та пов'язані з орендою автомобіля, орендою готелю, сплатою податків, отриманням інших товарів, робіт, послуг.
- 6.12.1.26. Погасити на вимогу Банку заборгованість, що виникла у Клієнта перед Банком в результаті надходження до Банку від будь-якої Платіжної системи вимоги на списання коштів за Операціями після спливу строку, встановленого Банком, протягом яких кошти були заблоковані на Картковому Рахунку, та на дату надходження такої вимоги були розблоковані у відповідності до п.6.3.12.1 розділу II Умов.
- 6.12.1.27. Погасити на вимогу Банку заборгованість, що виникла в результаті надходження до Банку від будь-якої Платіжної системи вимоги на списання коштів за Операціями в сумі, що перевищує суму заблокованих на Картковому Рахунку коштів у відповідності до п. 6.3.12.1 розділу II Умов.

6.12.2. Клієнт має право:

- 6.12.2.1. Розпоряджатись коштами, що обліковуються на Картковому Рахунку, з використанням Картки в межах Витратного ліміту, за умови дотримання вимог чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правових актів України.
- 6.12.2.2. Зараховувати кошти на Картковий Рахунок у безготівковому порядку та вносити кошти готівкою в установленому порядку відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.
- 6.12.2.3. Отримувати Виписки по Картковому Рахунку у строки, передбачені цим підрозділом Умов.
- 6.12.2.4. На підставі заяви відповідної форми звертатись до Банку з метою випуску нових Карток, перевипуску Карток на новий термін, отримання позачергових виписок та замовлення додаткових послуг за умови сплати Банку відповідної комісійної винагороди згідно з Тарифами Банку.
- 6.12.2.5. Для отримання роз'яснень щодо списаних та заблокованих сум коштів за Операціями з використанням Картки, консультацій з питань Тарифів та/або надання послуг Банку, у разі виникнення нештатних ситуацій при використанні Картки, а також з інших питань, пов'язаних з обслуговуванням Карткового Рахунку та/або використанням Картки звертатися до Банку за телефонами Контакт-центру Банку .
- 6.12.2.6. З метою контролю витрат за Картковим Рахунком ініціювати встановлення персонального Ліміту активності по Операціях з використанням Картки/Карток, в порядку, передбаченому цим підрозділом Умов.
- 6.12.2.7. Призупиняти дію Лімітів активності, встановлених Банком, в порядку, передбаченому цим підрозділом Умов.
- 6.12.2.8. Ініціювати підключення до сервісу «3D Secure» або відключення від сервісу «3D Secure» у відділенні Банку шляхом підключення до послуги «SMS-інформування або відключення від послуги «SMS-інформування» відповідно до п.6.7 розділу II Умов.

6.12.3. Банк зобов'язується:

- 6.12.3.1. Забезпечити обслуговування Карткового Рахунку та проведення Операцій з використанням Карток в межах Витратного ліміту впродовж терміну дії Картки відповідно до цього підрозділу Умов та Договору, з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом та/або Банком або умовами відповідної Платіжної системи та вимогами Законодавства.
- 6.12.3.2. Своєчасно зараховувати кошти, що надійшли на Картковий Рахунок Клієнта, відповідно до режиму Карткового Рахунку, згідно Законодавства, та Правил.
- 6.12.3.3. Прийняти повідомлення згідно п.6.12.1.16. цього підрозділу Умов від уповноваженої особи Клієнта або Держателя про Втрату Картки та, після ідентифікації Держателя, заблокувати Картку шляхом внесення її до Стоп-списку протягом 1 (однієї) години з моменту отримання такого повідомлення від уповноваженої особи Клієнта або Держателя, а також вжити всіх необхідних заходів за усним повідомленням для мінімізації збитків Клієнта.
- 6.12.3.4. На умовах, передбачених цим підрозділом Умов та/або Внутрішніми правилами Банку, проводити розслідування по Спірних Операціях, вчасно (у строки/терміни, передбачені цим підрозділом Умов) опротестованих Клієнтом, а після закінчення розслідування - письмово повідомити Клієнта про його результати.
- 6.12.3.5. Надати Держателю перевипущену на новий строк Картку за умови надання Клієнтом в Банк заяви на перевипуск Картки на новий строк. У випадку розірвання/припинення дії Договору повернути Клієнту залишок коштів на Картковому Рахунку шляхом перерахування на рахунок Клієнта, визначений Клієнтом у заяві про закриття Карткового Рахунку, не раніше 45 (сорока п'яти) календарних днів від дати отримання Банком від Клієнта заяви про закриття Карткового Рахунку та повернення Клієнтом всіх Карток, випущених до Карткового Рахунку, та за умови виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором.
- 6.12.3.6. Інформувати Клієнта про зміни у Правилах користування Картками або Тарифах шляхом розміщення відповідних повідомлень на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, та/або на Сайті Банку не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін.

6.12.4. Банк має право:

- 6.12.4.1. Ініціювати зміни умов Договору, в тому числі Тарифів в порядку, визначеному цим підрозділом Умов.
- 6.12.4.2. Дебетувати Картковий Рахунок на суми всіх проведених Держателем Операцій з використанням Картки, суми нарахованих комісій, процентів та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час обслуговування Карткового Рахунку, зокрема, за рахунок Незнижувального залишку та/або здійснювати договірне списання коштів з Карткового Рахунку Клієнта, у порядку, передбаченому цим Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом (якщо право на таке списання передбачене такими договорами).
- 6.12.4.3. Призупинити можливість здійснення Держателем за Картковим Рахунком Операцій з використанням Картки, крім операцій з поповнення Карткового Рахунку, у випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту.
- 6.12.4.4. Зупинити виконання Операцій з використанням Картки з метою виконання вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

- 6.12.4.5. З метою запобігання фінансових втрат Клієнта чи Банку у разі встановлення Банком факту ймовірної Компрометації Картки Держателя, інформувати останнього засобами телефонного зв'язку про необхідність блокування Картки, та у разі, відсутності телефонного зв'язку з Держателем для отримання його згоди на блокування Картки, відмовити в обслуговуванні Картки, заблокувавши її. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється на підставі звернення у будь-який спосіб її Держателя до Банку після з'ясування обставин використання Картки.
- 6.12.4.6. Відмовити у випуску Картки або перевипуску Картки на новий термін без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск Картки суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення репутації Банку.
- 6.12.4.7. Передати інформацію, пов'язану з незаконним чи несанкціонованим використанням Картки, а також з порушенням Клієнтом умов цього Договору правоохоронним органам, а також членам Платіжних систем.
- 6.12.4.8. У випадку не отримання в Банку виготовленої Картки Держателем/Уповноваженою особою Клієнта протягом 3 (трьох) місяців із моменту оформлення відповідних заяв про випуск Картки/ перевипуск/ заміну Картки, знищити Картку. При зверненні Клієнта до Банку у строк, що перевищує 3 (три) місяці після оформлення відповідних заяв на випуск/ перевипуск/ заміну картки, Клієнт здійснює оплату послуг з випуску/перевипуску/заміни Картки згідно з Тарифами.
- 6.12.4.9. Встановлювати Ліміти активності за операціями з користуванням Картки та змінювати їх в порядку та на умовах, передбачених цим підрозділом Умов.
- 6.12.4.10. Відмовити у відшкодуванні коштів по Претензії Клієнта за Спірними Операціями з Карткою в разі, якщо:
- Операція була здійснена з використанням ПІН-коду;
 - Банком прийняте рішення про відповідність підпису на документах, що підтверджують Операцію із Карткою, підпису Клієнта чи Держателя, наявного у Договорі чи на Картці;
 - якщо Клієнтом/Держателем було отримане SMS- повідомлення про Операцію, яку він не здійснював, але протягом однієї доби з моменту отримання відповідного повідомлення ним не було здійснено дій щодо блокування Картки за телефонами Контакт-центру Банку, в інших випадках, передбачених правилами Платіжних систем та Законодавством.
- 6.12.4.11. Відмовитись від цього Договору та закрити Картковий Рахунок у разі відсутності операцій за Картковим Рахунком протягом 3 (трьох) років поспіль (крім операцій, ініційованих Банком), якщо на ньому відсутній залишок грошових коштів. При цьому дія всіх Карток припиняється з моменту закриття Карткового Рахунку. За наявності залишку коштів на Картковому Рахунку Клієнта, вони перераховуються на рахунок з обліку заборгованості Банку за недіючими рахунками та за вимогою видаються Клієнту в порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 6.12.4.12. Отримувати від Клієнта підтвердження залишків коштів на Картковому Рахунку станом на 1 січня поточного року (надалі – Підтвердження Клієнта). Сторони укладенням цього Договору домовились, що при неотриманні Банком Підтвердження Клієнта протягом січня місяця поточного року, відповідний залишок коштів, інформація про який була надана Клієнту Банком, вважається підтвердженням Клієнтом.
- 6.12.4.13. Для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом/Держателем при його зверненні до Контакт-центру Банку, інші підрозділи Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення такого звукозапису.
- 6.12.4.14. При перевипуску на новий термін або при заміні Картки, змінити тип Картки відповідно до поточної продуктової пропозиції Банку.
- 6.12.5. Держатель Картки має право:**
- 6.12.5.1. Клієнт надає Держателю Картки право від імені та за рахунок Клієнта за допомогою Картки здійснювати Операції та розпоряджатися коштами Клієнта на Рахунку (за умови дотримання вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів України, та Договору і Правил).
- 6.12.5.2. За допомогою Картки отримувати готівку в касах та банкоматах банків і здійснювати оплату товарів, робіт та/або послуг у підприємствах торгівлі та сервісу.
- 6.12.5.3. Для отримання роз'яснень щодо списаних та заблокованих сум коштів за Операціями, ініційованих з використанням Картки, консультацій з питань надання послуг Банку, у разі виникнення нештатних ситуацій при використанні Картки, а також з інших питань, пов'язаних з обслуговуванням та/або використанням Картки, зв'язатися з Банком за телефонами Контакт-центру. Звертатись до Банку із заявами щодо блокування, та розблокування Картки, якщо блокування такої Картки здійснювалося Держателем Картки. Якщо блокування Картки здійснювалось Клієнтом, то Держатель такої заблокованої Картки не має права ініціювати розблокування такої Картки.
- 6.12.6. Держатель Картки зобов'язується:**
- 6.12.6.1. Використовувати Картку в порядку та на умовах, визначених Договором/Правилами/Тарифами, з дотриманням вимог чинного законодавства України.
- 6.12.6.1.1. Держатель зобов'язується не здійснювати Операції за Картковим Рахунком, що протирічать вимогам Законодавства, в т.ч. режиму Карткового Рахунку, Клієнт несе повну відповідальність, визначену Законодавством, Договором та цими Умовами, за невиконання Держателем обов'язку, викладеного в цьому абзаці, в т.ч. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки/втрати, які будуть завдані Банку внаслідок невиконання Держателем обов'язку, передбаченого в цьому абзаці (в кожному випадку порушення зобов'язання).
- 6.12.6.1.2. Держатель зобов'язується здійснювати перекази/подавати в Банк розрахункові документи на Переказ з Карткового Рахунку на рахунки в інших банках з урахуванням вимог Законодавства, в т.ч., але не обмежуючись, з урахуванням режимів таких рахунків, визначених Законодавством. Клієнт несе повну відповідальність, визначену Законодавством, за невиконання Держателем обов'язку, зазначеного в цьому абзаці, в т.ч. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки/втрати, які будуть завдані Банку внаслідок невиконання Держателем обов'язку, визначеного в цьому абзаці (в кожному випадку порушення зобов'язання).

- 6.12.6.2. Надійно зберігати Картку, не розголошувати ПІН-код, CVV2-код, інші реквізити Картки та інші засоби, які дають змогу користуватися Додатковою Карткою, а також не передавати її в користування третім особам.
- 6.12.6.3. При втраті Додаткової Картки Довірена особа-Держатель Додаткової Картки повинна дотримуватись Умов, зокрема: негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру Банку, повідомити оператору Контакт-центру свої персональні дані і Кодове слово, отримати від оператора Контакт-центру реєстраційний номер повідомлення та протягом 5 (п'яти) робочих днів звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою.
- 6.12.6.4. Повернути Картку Клієнту на його першу вимогу.
- 6.12.7. Картка може використовуватись до закінчення терміну її дії. Клієнт підписанням заяви щодо випуску Картки (за встановленою Банком формою)/Договору уповноважує (надає право) Держателю Картки від імені та за рахунок Клієнта здійснювати Операції з використанням Картки в порядку та на умовах, визначених Договором/Умовами. Операції, здійснені/вчинені Держателем Картки як представником, створюють для Клієнта юридичні наслідки, передбачені статтею 239 Цивільного кодексу України.

6.13. Відповідальність сторін

- 6.13.1. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за Операції, здійснені з використанням Картки, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код, за винятком випадків технічної несправності Банкоматів Банку, а також за Операції, проведені за допомогою захищених каналів зв'язку (Internet, телефонні мережі, тощо) та за можливе розголошення інформації за Картковим Рахунком, переданої Банком із застосуванням такого зв'язку.
- 6.13.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням Карток після Втрати Карток, у разі неповідомлення Банку про факт Втрати Картки за телефонами Контакт-центру Банку, зазначеними у цьому Договорі, внаслідок чого Банк не здійснив внесення Картки до Стоп-списку, та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження до Банку повідомлення від Держателя/Клієнта про Втрату Картки, а також за всі Операції, проведені Держателем після розблокування Картки.
- 6.13.3. Клієнт не несе відповідальність за Авторизацію, що проведена за Карткою після спливу 1 (однієї) години з моменту отримання Банком повідомлення про Втрату Картки від Держателя/Клієнта за телефонами Контакт-центру Банку.
- 6.13.4. Клієнт несе повну відповідальність за можливу втрату коштів на Картковому Рахунку, які стали наслідком Компрометації Картки у разі відмови в наданні або наданні недостовірних відомостей чи неповідомленні/ неналежному повідомленні Банку про зміну контактних номерів телефонів Клієнта, факсів, адреси електронної пошти.
- 6.13.5. Банк не несе відповідальності за можливу безпідставну відмову третіх осіб від прийняття Карток до розрахунків, а також за ліміти та обмеження у використанні Карток, що встановлені третіми особами, які можуть порушувати інтереси Держателів.
- 6.13.6. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.
- 6.13.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за несанкціоновані Держателем Операції з використанням Картки у разі відмови Держателя заблокувати Картку у відповідності до п.6.12.1.16. цих Умов.

6.14. Дія, порядок зміни та розірвання Договору

- 6.14.1. Дія Договору достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках, передбачених Законодавством та/або цим підрозділом Умов та/або Договором, в тому числі у разі його розірвання за вимогою Клієнта або Банку в порядку, передбаченому цим підрозділом Умов.
- 6.14.2. Договір може бути розірваний за ініціативою Клієнта шляхом подання до Банку заяви про закриття Карткового Рахунку за умови повернення всіх Карток, випущених до Карткового Рахунку, та виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених п.6.10. цього підрозділу Умов.
- 6.14.3. Дострокове припинення Договору не звільняє Сторони від здійснення розрахунків за зобов'язаннями, які виникли протягом строку дії Договору.
- 6.14.4. Картковий Рахунок Клієнта закривається у випадках, передбачених Законодавством, цим підрозділом Умов та/або Договором. При закритті Карткового Рахунку за ініціативою Клієнта залишок коштів на підставі Заяви Клієнта встановленої форми перераховується на інший рахунок Клієнта відповідно до його доручення в термін, передбачений цим підрозділом Умов та/або Договором.
- 6.14.5. Клієнту надається довідка про закриття Карткового Рахунку в день закриття Карткового Рахунку.
- 6.14.6. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, в тому числі, зміни Тарифів, якщо інший порядок прямо не передбачений Договором:
- 6.14.6.1. Банк направляє Клієнту пропозицію про зміну Договору із зазначенням дати набуття чинності такої зміни одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, на Сайті Банку, за допомогою Системи:
- не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін до Тарифів по Карткових Рахунках та/або правил користування Карткою,
 - не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін Договору, відповідного підрозділу Умов, що непов'язані із внесенням відповідних змін до Тарифів по Карткових Рахунках та/або правил користування Карткою.
- У разі, якщо Банк ініціює зміну умов Договору/Умов, які поліпшують умови обслуговування Клієнта (а саме: розширює спектр Послуг Банку, що можуть бути надані Клієнту та/або зменшує Тарифи по Карткових Рахунках), то в такому випадку такі зміни набирають чинності з дати розміщення відповідної інформації на Сайті Банку.
- 6.14.7. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору та/або Тарифів в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.

- 6.14.8. У разі, якщо Клієнт до дати набуття чинності відповідними змінами не повідомить Банк про розірвання Договору, пропозиція про таку зміну умов Договору та/або Тарифів вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, та/або Тарифи по Карткових Рахунках відповідно, змінені за згодою Сторін з дати, зазначеної у пропозиції Банку.
- 6.14.9. Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни Умов та/або Тарифів, розірвати Договір без сплати додаткової винагороди за його розірвання. Зміни до Умов та/або Тарифів є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт у письмовій формі не повідомить Банк про розірвання Договору.

Підрозділ 8. Порядок та умови обслуговування зарплатно-карткових проектів

8.1. Загальні положення

- 8.1.1. Умови даного підрозділу Умов у сукупності з укладеним між Банком та Клієнтом Договором, що регулює відкриття карткових рахунків на користь фізичних осіб, передбачають опис умов договору щодо відкриття карткових рахунків на користь фізичних осіб, а також особливості та/або відмінні риси окремих видів Банківських продуктів.
- 8.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір або декілька Договорів, що регулюють відкриття карткових рахунків на користь фізичних осіб, якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.
- 8.1.3. З усіх питань, не врегульованих Договором та/або цими Умовами, Банк і Клієнт керуються відповідними нормами чинного законодавства України.
- 8.1.4. Сторони укладенням Договору підтверджують, що вся інформація, повідомлена Банку відповідно до Договору та/або положень підрозділу 8 розділу II Умов, вважається Сторонами належно відправленою та отриманою, якщо вона відправлена у передбачений Сторонами спосіб (порядок).
- 8.1.5. Клієнт укладенням Договору надає Банку свій письмовий дозвіл на розкриття інформації, що містить банківську таємницю і власником якої є Клієнт, відомості про нього, про укладення Договору, операції, що здійснювались та здійснюються відповідно до Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до Договору: акціонеру/ам Банку, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку Банку.
- 8.1.6. За будь-якими вимогами Сторін, які виникають згідно із Договором, встановлюється позовна давність тривалістю у три роки.
- 8.1.7. Сторони зобов'язуються не розголошувати умови Договору та внесених до нього змін та доповнень будь-яким третім особам, окрім випадків, прямо передбачених Договором та чинним законодавством України.
- 8.1.8. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці з урахуванням положень цього Договору. За її незаконне розголошення або використання Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства України.

8.2. Предмет правовідносин

- 8.2.1. Банк надає Клієнту послуги по відкриттю та обслуговуванню Карткових Рахунків та випуску Працівникам/Студентам Основних карток, відкритих в рамках відповідних Пакетів продуктів та послуг, плата за обслуговування яких сплачується відповідно до умов Пакетів продуктів та послуг:
- або Працівником/Студентом;
 - або Клієнтом.
- 8.2.2. Банк надає Клієнту послуги по забезпеченню розрахунків із зарахування на Карткові Рахунки Виплат у безготівковій формі, які надходять від Клієнта та які не суперечать чинному законодавству України, на умовах та в порядку, вказаних у відповідному Договорі та/або у цих Умовах та відповідно до чинного законодавства України.
- 8.2.3. Клієнт сплачує Банку комісію за проведення розрахунків із зарахування коштів на Карткові Рахунки на умовах, передбачених відповідним Договором та/або цими Умовами, та у розмірах, зазначених у відповідному Договорі.
- 8.2.4. Для відкриття та обслуговування Карткових Рахунків, випуску Працівникам/Студентам Основних карток, виконання операцій по розрахунках з Основними Картками Банк укладає з Працівниками/Студентами Заяву-Договір щодо обслуговування на умовах пакету продуктів та послуг (далі – Договір з Працівником/Студентом), який регулює взаємовідносини між Працівником/ Студентом та Банком при використанні Працівником/Студентом або його Довіреною особою Карток та виконанні операцій по Карткових Рахунках.
- 8.2.5. У разі наявності поточного/их рахунку/ів в Банку, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання грошових коштів в сумі, необхідній для сплати комісії Банку відповідно до п. 8.2.1 та/або п. 8.2.3 розділу II Умов з будь-якого Поточного/Транзитного рахунку Клієнта, відкритого Клієнтом у Банку, у терміни відповідно до Умов банківського обслуговування.

8.3. Порядок дій Сторін при відкритті Карткових Рахунків

8.3.1. Клієнт:

- 8.3.1.1. Призначає особу, уповноважену діяти від його імені; прізвище, ім'я та по-батькові, посада, дані паспорта та ідентифікаційного номеру, а також зразок підпису якої зазначається у Відомості про уповноважену особу Клієнта (вказана інформація подається до Банку за формою, розміщеною у мережі Internet на сайті Банку за адресою https://www.sberbank.ua/payroll_corp/ у розділі «Зарплатні проекти») (далі – Уповноважена особа) для:
- а. формування та передачі до Банку документів, необхідних для відкриття Карткових Рахунків та випуску Основних карток (Заява про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб; Перелік Працівників/Студентів для відкриття Карткових Рахунків та випуску платіжних карток; копії документів Працівників/Студентів, на користь яких відкриваються Карткові Рахунки, засвідчені в установленому порядку, які дають змогу Банку ідентифікувати Працівників/Студентів, тощо);
 - б. формування та передачі до Банку, за допомогою Системи, електронного документу з реквізитами Працівників/Студентів, необхідними для відкриття Карткових Рахунків та випуску Основних карток;
 - в. формування та передачі до Банку за допомогою Системи Зведених відомостей, згідно встановленого в Банку порядку, здійснення контролю обробки Банком переданих за допомогою Системи Зведених відомостей, зарахування Банком коштів на Карткові Рахунки;
 - г. вирішення інших поточних питань в рамках Договору.

Уповноважена особа має пред'явити до Банку документ, що підтверджує її повноваження та документи щодо власної ідентифікації та верифікації. Клієнт має надати Уповноваженій особі відповідні права та повноваження для роботи з Системою. Якщо Клієнт призначає більше ніж одну Уповноважену особу, вони зазначаються терміном «Уповноважені особи».

- 8.3.1.2. Надає в Банк документи (копії документів, засвідчені підписом керівника, скріпленого печаткою Клієнта (якщо Клієнт використовує у своїй діяльності печатку)), згідно з чинним законодавством України, на підставі яких Банк може ідентифікувати Клієнта.
- 8.3.1.3. Надає в Банк Заяву про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб (за формою, розміщеною у мережі Internet на сайті Банку за адресою https://www.sberbank.ua/payroll_corp/ у розділі «Зарплатні проекти»). У випадку подання, зазначеної в цьому пункті заяви на паперовому носії, така заява засвідчується підписом керівника Клієнта і відбитком печатки Клієнта (якщо Клієнт використовує у своїй діяльності печатку). У випадку подання зазначеної в цьому пункті заяви засобами Системи в електронному вигляді, така заява підписується в Системі ЕЦП керівника Клієнта.
- 8.3.1.4. Надає Перелік Працівників/Студентів для відкриття Карткових Рахунків та випуску платіжних карток (вказана інформація подається до Банку за формою, розміщеною у мережі Internet на сайті Банку за адресою https://www.sberbank.ua/payroll_corp/ у розділі «Зарплатні проекти»). На паперовому носії цей перелік засвідчується підписом керівника Клієнта і відбитком печатки Клієнта (якщо Клієнт використовує у своїй діяльності печатку), при передачі переліку засобами Системи в електронному вигляді – ЕЦП керівника Клієнта.
- 8.3.1.5. Відповідно до чинного законодавства України надає копії документів Працівників/Студентів, на користь яких відкриваються Карткові Рахунки, які дають змогу Банку ідентифікувати Працівників/Студентів, а саме:
- для кожного Працівника/Студента копії сторінок паспорта або документа, що його замінює, які містять прізвище, ім'я, по-батькові (у разі його наявності), дату народження, серію та номер паспорта або документа, що його замінює, дату видачі та найменування органу, що видав документ, місце проживання або тимчасового перебування, інформацію про громадянство (у разі, якщо Працівник/Студент є нерезидентом);
 - для кожного Працівника/Студента копію документа, виданого органом державної податкової служби, що свідчить про присвоєння Працівнику/Студенту ідентифікаційного номера платника податків (при відсутності такого документу у паспорті громадянина має бути відмітка про право здійснювати будь-які платежі без присвоєння ідентифікаційного номера платника податків).
- 8.3.1.6. Засобами Системи формує та передає до Банку електронний файл (або імпортує в Банк дані з програмного забезпечення Клієнта) з даними Працівників/Студентів, необхідними для відкриття Банком Карткових Рахунків та випуску Основних карток, згідно з встановленими Умовами та відповідним Договором порядком та умовами.
- 8.3.2. **Банк:**
- 8.3.2.1. Здійснює ідентифікацію та верифікацію Уповноваженої особи та Клієнта, в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами НБУ.
- 8.3.2.2. Приймає від Уповноваженої особи документи, необхідні для відкриття Карткових Рахунків на користь Працівників/Студентів, перевіряє їх повноту та правильність оформлення. За необхідності, Банком Уповноваженій особі надаються зауваження щодо повноти та правильності оформлення документів. Уповноважена особа, у випадку отримання від Банку зауважень щодо повноти та правильності оформлення документів та необхідності подання до Банку виправлених документів, готує виправлені документи та направляє їх до Банку відповідним способом, визначеним пунктами 8.3.1.3 – 8.3.1.4 розділу II Умов.
- 8.3.2.3. На підставі отриманих документів, необхідних для відкриття Карткових рахунків, та згідно з електронним файлом, надісланим Клієнтом у відповідності до п. 8.3.1.6 розділу II Умов та за умови оплати Клієнтом послуг Банку згідно з відповідним Договором, здійснює:
- відкриття Працівникам/Студентам Карткових Рахунків;
 - випуск Основних карток Працівникам/Студентам у строк не пізніше 10 (десяти) робочих днів з моменту відкриття Карткових Рахунків;
 - формування пакету документів для кожного Працівника/Студента для відкриття Карткових Рахунків та випуску Карток.
- 8.3.2.4. Формує для кожного Працівника/Студента справу з юридичного оформлення рахунків, відкритих у рамках відповідних Пакетів продуктів та послуг.
- 8.3.2.5. В залежності від кількості Працівників/Студентів Клієнта у строк до 30 (тридцяти) робочих днів з моменту виготовлення Основних карток в попередньо узгоджені з Клієнтом час та місце забезпечує фактичну видачу Основних карток відповідно до внутрішньобанківських процедур.
- 8.3.3. Випуск Додаткових карток здійснюється у порядку та на умовах, викладених у Договорі з Працівником/Студентом.

8.4. Порядок дій Сторін при проведенні розрахунків із зарахування на Карткові Рахунки Виплат

8.4.1. Клієнт:

- 8.4.1.1. Формує за допомогою Системи Зведену відомість з зазначенням типу та періоду виплати, підписує її шляхом проставлення ЕЦП, передає в Банк через Систему згідно з встановленим в Банку порядком, контролює обробку Банком відправленої через Систему Зведеної відомості та отримання Банком відповідних сум Виплат при перерахуванні таких сум на Транзитний рахунок, зазначений в Договорі.
- 8.4.1.2. Перераховує на Транзитний рахунок Банку, який зазначено в Договорі, а у разі наявності Поточного рахунку в Банку – доручає Банку списувати в порядку договірної списання з Поточного рахунку Клієнта, який зазначено в Договорі, загальну суму Виплат у розмірах згідно з відповідною Зведеною відомістю, з зазначенням призначення платежу, яке відповідає призначенню платежу Зведеної відомості.
- 8.4.1.3. В день передавання Зведеної відомості до Банку сплачує суму винагороди Банку за проведення розрахунків із зарахування коштів на Карткові Рахунки, у розмірах, зазначених у відповідному Договорі, на Транзитний рахунок Банку, який зазначено в Договорі, з призначенням платежу «За проведення розрахунків із зарахування коштів на Карткові

Рахунки», окремою сумою за кожну Зведену відомість, або доручає Банку списати суму винагороди з будь-якого поточного рахунку, відкритого в Банку, в порядку та на умовах, передбачених п. 8.2.5 розділу II Умов.

8.4.1.4. Несе відповідальність за дані, які вказані у Зведеній відомості та передані до Банку.

8.4.2. **Банк:**

8.4.2.1. Відповідно до чинного законодавства України здійснює зарахування на Карткові Рахунки грошових коштів у розмірі, вказаному Клієнтом у Зведеній відомості, протягом поточного банківського дня – у разі надходження в Банк Зведеної відомості та грошових коштів у порядку, передбаченому п. 8.4.1 розділу II Умов, до 16:00 за Київським часом поточного банківського дня, або не пізніше наступного банківського дня – у разі надходження Зведеної відомості та грошових коштів у порядку згідно п. 8.4.1 розділу II Умов після 16:00 за Київським часом поточного банківського дня.

8.4.2.2. Здійснює договірне списання сум Виплат з Поточного/ Транзитного рахунку Клієнта, вказаного в Договорі, лише за умови наявності в Банку платіжних документів про перерахування коштів для сплати сум єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України або документів, що підтверджують фактичну сплату таких сум за відповідний період та тип виплати.

8.4.2.3. Не надає Клієнту послугу, визначену п. 8.2.2 розділу II Умов, у разі відсутності на відповідному рахунку грошових коштів у розмірах згідно з відповідною Зведеною відомістю та/або несплати Клієнтом коштів відповідно до п. 8.4.1.3 розділу II Умов та/або у разі неотримання Зведеної відомості до здійснення відповідних перерахувань, а також у разі відсутності підтвердження про сплату Клієнтом сум єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, або документів, що підтверджують фактичну сплату таких сум, якщо перерахування коштів в розмірі Виплат здійснюється з Поточного рахунку, відкритого в Банку.

8.4.2.4. У разі наявності залишку грошових коштів на Транзитному рахунку Банку, зазначеному в Договорі, більше двох банківських днів⁵ після обробки Зведеної відомості та списання комісійної винагороди Банку за проведення розрахунків, Банк має право виконати повернення грошових коштів за реквізитами надходження коштів.

8.5. Особливості перевипуску та видачі Основних карток

8.5.1. Банк в строк до 5 числа місяця, в якому закінчується строк/термін дії Основних карток, здійснює автоматичний перевипуск Основних карток Працівників/Студентів Клієнта у відповідності з Умовами банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «СБЕРБАНК», затвердженими наказом Голови Правління Банку № 37 від 16.01.2012р., з усіма змінами та доповненнями, або документом, що буде затверджено на зміну вищезазначеному (далі - Умови банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «СБЕРБАНК»).

8.5.2. Клієнт до 5 числа місяця, що слідує за місяцем, в якому був(-ли) звільнений(-и) Працівник(-и)/випув(-ли) Студент(-и), зобов'язується інформувати Банк про такого(-их) Працівника(-ів)/Студента(-ів), також негайно інформувати Банк у випадках відмови Працівника(-ів)/Студента(-ів) від подальшого зарахування коштів на Картковий(-и) Рахунок(-ки). Така інформація про звільнення/випуття або про відмову Працівника/Студента від подальшого зарахування коштів на Картковий Рахунок повинна бути надіслана Банку у письмовому вигляді за підписом керівника Клієнта, скріпленим печаткою Клієнта, або надіслана за допомогою Системи та засвідчена ЕЦП керівника Клієнта.

8.5.3. Закриття Карткових Рахунків здійснюється на умовах та у порядку, викладених в Договорі з Працівником/Студентом.

8.6. Сервіс «Розрахунковий листок»

8.6.1. **Умови надання сервісу «Розрахунковий листок»:**

8.6.1.1. Сервіс «Розрахунковий листок» надається Банком за умови, якщо Клієнт імпортує Електронний реєстр з використанням Системи, яку встановлено у Клієнта, у відповідності до Інструкції користувача «iFOBS.eSalary. Підсистема перерахування грошових коштів на пластикові картки працівників підприємства» (розміщена за посиланням: <https://ibank.sbrf.com.ua/ifobsClient/>), з дотриманням вимог щодо його формування, які розміщено за посиланням: https://ibank.sbrf.com.ua/ifobsClient/downloads/iFOBS_eSalary_Formats.doc.

8.6.1.2. Імпорт Електронних реєстрів для надання Банком сервісу «Розрахунковий листок» здійснюється Клієнтом на власний розсуд:

- а. в банківський день, що передує дню зарахування Виплат на Карткові Рахунки Працівників/Студентів, або
- б. на наступний банківський день після дня зарахування Виплат на Карткові Рахунки Працівників/Студентів.

8.6.1.3. Банк, за умови дотримання Клієнтом вимог п.п. 8.6.1.1 та 8.6.1.2 розділу II Умов, здійснює обробку Електронних реєстрів протягом поточного банківського дня, у якому Банком було отримано такі Електронні реєстри – у разі надходження в Банк Електронних реєстрів до 16:00 за Київським часом поточного банківського дня, або не пізніше банківського дня, наступного за днем отримання таких Електронних реєстрів – у разі надходження Електронних реєстрів після 16:00 за Київським часом поточного банківського дня.

8.6.2. **Вартість надання сервісу «Розрахунковий листок»:**

8.6.2.1. Плата за надання Банком сервісу «Розрахунковий листок» Клієнту включена до плати, що сплачує Клієнт відповідно до п. 8.2.3 розділу II Умов.

8.6.2.2. Розмір оплати за надання Банком Розрахункових листків (для Працівника/Студента), строки та порядок її сплати визначено в Умовах банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «СБЕРБАНК» та тарифах по Пакетах продуктів та послуг для фізичних осіб – клієнтів Банку в рамках зарплатних проектів, які розміщуються на офіційному Сайті Банку та/або на інформаційних стендах, розташованих у доступних для Працівника/Студента місцях в операційному та/або касовому залах Банку.

8.7. Послуги дистанційного обміну інформацією у Системі для здійснення Виплат Працівникам/Студентам

⁵ За наявності листа Клієнта Банк має право повернути залишок грошових коштів з Транзитного рахунку відразу після обробки Зведеної відомості та списання комісійної винагороди Банку за проведення розрахунків.

- 8.7.1. Банк на підставі Заяви-Договору щодо надання послуг обслуговування в системі дистанційного банківського обслуговування «IFobs» в рамках Договору щодо банківського обслуговування (за встановленою формою) (далі – Заява-Договір) передає Клієнту програмно-технічний комплекс “Система дистанційного банківського обслуговування клієнтів iFOBS” («Система»), а також надає послуги по його обслуговуванню на умовах, визначених Заявою-Договором, з урахуванням особливостей, передбачених підрозділом 8 розділу II Умов.
- 8.7.2. Для встановлення Системи Клієнт зобов’язується обладнати своє робоче місце комп’ютером, що працює під управлінням ОС Microsoft Windows 2000/XP/2003, з встановленим WEB-браузером Microsoft Internet Explorer версії 5.5/6/7/8, або Opera версії 9.0 і вище, або Firefox 3.0 і вище, з встановленим програмним забезпеченням JDK 1.5 і вище та MS XML Parser 4 і вище, а також з доступом до мережі Internet, або модемом, підключеним до комутованої телефонної лінії для зв’язку з сервером Банку (далі – «автоматизоване робоче місце» та «робоче обладнання», відповідно).
- 8.7.3. Після підписання Сторонами відповідної Заяви-Договору Банк зобов’язується в строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів надати Клієнту за актом прийому-передачі через Уповноважених осіб Клієнта нижчеперелічене, що надалі за текстом іменується «Програмне забезпечення Системи»:
- а. програмне забезпечення Системи з елементами криптозахисту у вигляді інсталяційного модуля (далі – Програмне забезпечення);
 - б. стартові ключі та сертифікати, записані на USB носіях (або токенах);
 - в. документацію в електронному вигляді, що регламентує правила та технологію інсталяції Програмного забезпечення і використання Системи.
- Клієнт надає Банку документи (оригінали для огляду та належним чином засвідчені копії до справи), що підтверджують повноваження представників Клієнта до підписання відповідної Заяви-Договору, а у випадку, якщо такі документи до підписання відповідної Заяви-Договору не надані – в момент передачі програмного забезпечення та підписання вищевказаного акту прийому-передачі.
- 8.7.4. Клієнт зобов’язується відразу після встановлення Системи:
- а. надати Уповноваженим особам повноваження для роботи з Системою, а також для збереження Програмного забезпечення Системи та носіїв з ключами та сертифікатами з метою виключення можливості втрати контролю над ними шляхом їх псування, крадіжки, втрати, несанкціонованого копіювання чи розкриття, використання не уповноваженими особами, тощо;
 - б. ознайомити відповідальних осіб з вимогами інформаційної безпеки Банку під час роботи у Системі (розміщені на Сайті Банку за посиланням http://www.sberbank.ua/upload/file/pamyatka_ifobs.pdf) та забезпечити контроль їх виконання;
 - в. за допомогою стартового ключа згенерувати для роботи з Системою індивідуальні ЕЦП Уповноважених осіб Клієнта, роздрукувати сертифікати ЕЦП у двох примірниках, завірити оригінали сертифікатів ЕЦП підписами Уповноважених осіб Клієнта (власника ЕЦП та особи, що його засвідчує) та печаткою Клієнта, і направити оригінали сертифікатів ЕЦП до Банку для авторизації дійсних ЕЦП Уповноважених осіб Клієнта у Системі.
- 8.7.5. Обслуговування Клієнта, що здійснюється за допомогою Системи на підставі п.8.7 розділу II Умов, включає в себе:
- а. приймання Банком через Систему електронних документів з даними Працівників/Студентів, необхідними для відкриття Працівникам/Студентам Карткових Рахунків та випуску Основних карток;
 - б. створення, редагування, видалення, експорт/імпорт та друк Клієнтом Зведених відомостей;
 - в. приймання через Систему та обробку Банком Зведених відомостей;
 - г. здійснення Клієнтом контролю обробки Банком переданих через Систему Зведених відомостей, зарахування Банком коштів на Карткові Рахунки Працівників/Студентів.
- 8.7.6. Під час дії відповідної Заяви-Договору:
- а. всі електронні документи (листи, заяви, розпорядження, Зведена відомість), що направляються за допомогою Системи, повинні бути оформлені Клієнтом належним чином та підписані за допомогою ЕЦП Уповноваженими особами Клієнта;
 - б. виписки по Транзитному рахунку, а також всі повідомлення Банку про прийняті та/або неприйняті Банком Зведені відомості, надіслана Банком інформація - повинні щоденно аналізуватись Клієнтом з метою виявлення випадків щодо помилкового зарахування коштів на Транзитний рахунок Клієнта, зазначений у відповідній Заяві-Договорі, своєчасності отримання інформації від Банку. Не пізніше наступного банківського дня після виявлення Клієнт зобов’язаний письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у такій інформації/документах.
- 8.7.7. Електронний документ, надісланий Клієнтом за допомогою Системи, вважається прийнятим Банком у випадку отримання Клієнтом повідомлення про його прийом, що формується Системою.
- 8.7.8. Зведені відомості приймаються Банком в операційний час, що встановлений Банком.
- 8.7.9. Банк не приймає Зведену відомість, якщо вона оформлена з порушенням вимог чинного законодавства України, Заяви-Договору та цих Умов. В цьому випадку Банк сповіщає Клієнта за допомогою Системи та/або іншими можливими засобами про відмову від прийняття Зведеної відомості Клієнта із зазначенням її причини не пізніше наступного робочого дня після надходження в Банк такого документу.
- 8.7.10. Укладенням відповідної Заяви-Договору Клієнт визнає, що отримання Банком Зведених відомостей та інших електронних документів, визначених відповідною Заявою-Договором, що містять ЕЦП, юридично прирівнюється до отримання документів Клієнта на паперовому носії, скріплених підписами Уповноважених осіб Клієнта та печаткою Клієнта. Укладенням відповідної Заяви-Договору Клієнт дає право Банку використовувати Зведені відомості та інші електронні документи, визначені Заявою-Договором, нарівні з аналогічними документами Клієнта, викладеними на паперовому носії.
- 8.7.11. Банк зобов’язується:
- а. надавати на запит Клієнта виписку по Транзитному рахунку на паперовому носії, засвідчену підписами уповноважених осіб Банку;

- b. вести протоколи обміну інформацією та архівацію електронних документів Клієнта у відповідності до прийнятої в Банку технології і вимог інструкцій та методичних матеріалів НБУ.
- 8.7.12. Банк зобов'язується протягом всього строку дії відповідної Заяви-Договору виконувати роботи з технічного супроводження Системи, які полягають в поновленні версії Системи, фіксації помилок та зауважень, налагодженні та усуненні збоїв у роботі Системи, наданні консультацій, що пов'язані з експлуатацією Системи, по телефону, або за запитом Клієнта – з виїздом до Клієнта.
- 8.7.13. Клієнт при використанні Системи зобов'язується:
- a. дотримуватись вимог документації, що надана йому згідно з Заявою-Договором;
 - b. не здійснювати дій, які можуть привести до неправильної роботи Системи або неможливості роботи з нею.
- 8.7.14. Під час дії Заяви-Договору Клієнт зобов'язується:
- a. забезпечити конфіденційність та належне зберігання програмного забезпечення Системи, документів, що відносяться до захисту електронних розрахунків, електронних носіїв з ключами ЕЦП Уповноважених осіб Клієнта таким чином, щоб виключити можливість втрати контролю над ними, розголошення паролів доступу до Системи або паролів на ключі ЕЦП, псування, крадіжки, втрати, несанкціонованого копіювання, використання ЕЦП не уповноваженими особами Клієнта, а також доступу до них сторонніх осіб, тощо;
 - b. у випадку псування, крадіжки, втрати, несанкціонованого копіювання ЕЦП, розкриття хоча б одного з носіїв ЕЦП третім особам – негайно припинити роботу в Системі і невідкладно сповістити про це Банк всіма можливими способами, в тому числі обов'язково у письмовій формі, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання;
 - v. без письмового дозволу Банку або всупереч вимогам документації, наданої Клієнту згідно п. 8.7.3 розділу II Умов, не вносити будь-яким чином зміни у надане програмне забезпечення та ключі ЕЦП. Зараження програмними "вірусами" або порушення цілісності програмного забезпечення та ключів ЕЦП внаслідок недбалства або некомпетентності Уповноважених осіб Клієнта вважається порушенням Клієнтом умов Заяви-Договору.
- 8.7.15. Протягом дії Заяви-Договору Банк має право:
- a. запроваджувати нові програмні засоби, розроблені або придбані ним з метою покращення функціонування Системи;
 - b. контролювати виконання Уповноваженими особами Клієнта умов Заяви-Договору щодо правильності зберігання носіїв інформації з ключами ЕЦП, а також зберігання та експлуатації Системи, включаючи перевірку на автоматизованому робочому місці Клієнта;
 - v. проводити планову заміну Програмного забезпечення за мірою збільшення кількості інформації та/або зміни інструктивних матеріалів;
 - г. тимчасово призупиняти доступ Клієнта до Системи під час виконання регламентних процедур або на час технологічного обслуговування Системи, пов'язане з оновленням версій, тощо. Про тимчасову неможливість користування Системою на час обслуговування/ виконання таких процедур Банк попереджає шляхом направлення Клієнту відповідного інформаційного повідомлення у Системі.
- 8.7.16. Кожна із Сторін зобов'язується негайно повідомити іншу Сторону за допомогою Системи та/або іншими можливими засобами про факт/спроби несанкціонованого входження до Системи або зміни ЕЦП.
- 8.7.17. Оплата за послуги, які надає Банк Клієнту щодо доступу до Системи згідно з п.8.7 розділу II Умов, включено до плати, що сплачує Клієнт відповідно до Заяви-Договору.
- 8.7.18. За виклик фахівця Банку з метою налагодження автоматизованого робочого місця Клієнта та/або усунення збоїв у роботі Системи, які виникли не з вини Банку, Клієнт сплачує Банку плату за послуги у розмірі, що визначені в Тарифах, на підставі отриманого від Банку рахунку-фактури та підписаного між Сторонами акту виконаних робіт не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дня підписання Сторонами такого акту.
- 8.7.19. Банк не несе відповідальності за:
- a. несправності та дефекти робочого обладнання Клієнта або його невірне використання та/або експлуатацію;
 - b. надійність роботи каналів доступу Клієнта до мережі Internet та/або надійність встановлення з'єднання модему Клієнта з комунікаційним обладнанням Банку через низьку якість роботи каналів зв'язку та приладів АТС;
 - v. несанкціонований доступ до Системи, який стався внаслідок втрати контролю Клієнтом за програмним забезпеченням Системи, електронними носіями інформації з ключами ЕЦП Уповноважених осіб Клієнта, тощо;
 - г. недотримання Клієнтом вимог інформаційної безпеки Банку під час роботи у Системі;
 - д. припинення використання Системи, яке виникло внаслідок дії обставин непереборної сили, котра суттєво впливає на функціонування системи електронних платежів, у вигляді стихійного лиха, відключення електроенергії, пошкодження ліній зв'язку, суспільних явищ, а також рішень органів влади України, обов'язкових для виконання Банком, а також з інших підстав звільнення від відповідальності внаслідок дії непереборної сили, які зазначені в цих Умовах.
- 8.7.20. Клієнт несе всю відповідальність за достовірність і точність оформлення всіх документів з використанням ЕЦП Уповноважених осіб Клієнта, які передані в Банк під час дії відповідної Заяви-Договору з використанням Системи.
- 8.7.21. Сторони домовились, що у випадку встановлення фіктивності оформленого за допомогою ЕЦП електронного документу, збитки, заподіяні одній із Сторін в результаті здійсненої на підставі такого фіктивного документу операції, підлягають відшкодуванню за рахунок Сторони, яка оформила такий фіктивний документ, або Сторони, що ініціювала здійснення відповідної операції на підставі такого фіктивного документу. При цьому, у випадку, якщо буде встановлено, що фіктивність оформленого за допомогою ЕЦП електронного документу пов'язана з наявністю на робочому (комп'ютерному) обладнанні Клієнта, на якому встановлено Систему, зловмисних програм, програмних вірусів, троянців, тощо, то Банк за жодних обставин не несе відповідальності у зв'язку з цим, в тому числі не сплачує неустойку та не відшкодовує збитки.

8.8. Відповідальність Сторін

- 8.8.1. За невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань, визначених відповідним Договором та або Умовами, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України.
- 8.8.2. **Відповідальність Банку:**
- 8.8.2.1. Банк несе відповідальність за несвоєчасне зарахування грошових коштів на Карткові Рахунки Працівників/Студентів у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла на момент нарахування пені, від розміру несвоєчасно зарахованої суми грошових коштів за кожний день затримки зарахування.
- 8.8.2.2. Банк несе відповідальність за зберігання банківської таємниці по операціях з коштами Клієнта у відповідності з чинним законодавством України.
- 8.8.2.3. Банк не несе відповідальності за конфліктні ситуації, що виникають поза межами його контролю, зокрема, у разі відмови від прийому Карток для оплати товарів та послуг.
- 8.8.3. **Відповідальність Клієнта:**
- 8.8.3.1. Клієнт несе повну відповідальність за достовірність наданої Банку інформації щодо Працівників/Студентів та всіх документів, надання яких до Банку передбачено чинним законодавством України та Умовами.
- 8.8.3.2. Клієнт несе повну відповідальність по всіх питаннях, пов'язаних з оподаткуванням доходів Працівників/Студентів згідно з чинним законодавством України.

8.9. Дія Договору, порядок зміни та розірвання Договору

- 8.9.1. Дія Договору припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках, передбачених законодавством та/або цими Умовами.
- 8.9.2. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, відповідного підрозділу Умов (у якому йдеться про такий Договір) та розміру комісії Банку, передбаченої п. 8.2.1 розділу II Умов, та/або умовами Договору (далі – Комісія), якщо інший порядок прямо не передбачений Договором. Банк направляє Клієнту пропозицію про зміну Договору та/або Комісії із зазначенням дати набуття чинності такої зміни одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору та/або Комісії на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, на Сайті Банку, за допомогою Системи:
- 8.9.2.1. Не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін до Договору, відповідного підрозділу Умов.
- 8.9.2.2. Не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін до Комісії.
- 8.9.2.3. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору та/або Комісії в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.
- 8.9.2.4. У разі, якщо Клієнт не висловив незгоду із зміною умов Договору та/або Комісії у порядку, передбаченому п.8.4. Розділу I Умов, пропозиція про таку зміну умов Договору та/або Комісії вважається прийнятою Клієнтом, а Договір та/або Комісія, відповідно, змінені за згодою Сторін з дати, зазначеної в такій пропозиції.