

Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками

Ці Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками (надалі – «Умови») визначають порядок відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (надалі – «Рахунок»), правила роботи з платіжними картками, порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунок, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови, є публічною пропозицією (офертою) та розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку, разом із Заявою про відкриття банківського поточного (карткового) рахунку (акцептом) складають договір банківського поточного (карткового) рахунку (надалі – «Договір»), який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

1. Визначення термінів

«Авторизація» – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Картки.

«Автентифікація» – процедура ідентифікації Держателя Банком, шляхом перевірки достовірності ідентифікаторів. Автентифікація Держателя виконується для надання доступу до Системи Інтернет-банкінг та/або при здійсненні операцій в Системі Інтернет-банкінг та/або при здійсненні розрахунків через мережу Інтернет при використанні Держателем сервісу 3-D Secure.

«Банкомат» – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

«Блокування платіжної картки» – переведення Картки в стан, у якому неможливо виконувати будь-які фінансові операції.

«Витратний ліміт» – гранична сума грошових коштів, яку Держатель може використовувати при проведенні операцій за Рахунком, що розраховується як сума залишку коштів на Рахунок за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

«Виписка» - звіт про операції, проведені по Рахунку за певний період часу та про стан цього Рахунку на кінець такого періоду, що формується власними силами Клієнта, якщо він користується послугами Системи Інтернет-банкінг, або надається Банком Клієнтові на вимогу останнього.

«Держатель» - працівник або довірена особа Клієнта, на ім'я якого Банком випускається Картка.

«Ідентифікація» - ужиття банком у випадках, передбачених законодавством України, документально підтверджених заходів, пов'язаних з отриманням відомостей, на підставі офіційних документів або засвідчених у встановленому порядку їх копій.

«Ідентифікація через Контакт-центр» – сукупність дій, що дозволяють підтвердити особу Клієнта шляхом звірки відповідної інформації, якою володіє Банк та даними, що повідомляються Клієнтом під час телефонної розмови.

«Інформаційно-платіжний термінал» – банківський автомат самообслуговування, що надає Клієнту або Держателю можливість здійснювати операції з одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

«Картка» – корпоративний електронний платіжний засіб у вигляді емітованої у встановленому законодавством порядку пластикової картки, який дає змогу її Держателю здійснювати операції за рахунком юридичної особи або фізичної особи-підприємця.

«Компрометація Карток» - розголошення ПІН-коду, CVV1, та/або CVV2 -кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Карток або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій по Рахунку.

«Контакт-центр Банку» – це структурний підрозділ Банку, що за допомогою телефонного зв'язку проводить процедуру Ідентифікації через Контакт-центр Клієнта/ Уповноважених осіб Клієнта та, у разі успішного проходження такої процедури, приймає звернення/ дистанційні розпорядження Клієнта та надає Клієнтам послуги, визначені Договором, як послуги, що можуть надаватися через Контакт-центр Банку.

Номери телефону Контакт-центру Банку: (+38044) 205-45-55 (цілодобова служба клієнтської підтримки) або 0-800-3000-90 (безкоштовна лінія зі стаціонарних телефонів на території України), 332 (безкоштовна лінія з мобільних телефонів на території України).

Ліміт «offline» - встановлений Тарифами максимальний ліміт для здійснення операцій в Режимі «offline».

«Операції з використанням Картки» – операції, в яких Картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором.

«ПНН – код» - особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателю і необхідний для здійснення операцій з використанням Картки.

«ПНН – конверт» – паперовий конверт, який надається Держателю і в якому міститься ПНН-код, у випадку випуску Картки з ПНН-кодом.

«Платіжна система» – платіжна система VISA Inc. та/ або MasterCard Inc. тощо, діяльність якої здійснюється на території двох і більше країн.

«Платіжний термінал» – електронний пристрій, призначений для проведення Авторизації за Карткою для видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за Операцією з використанням Картки.

«Режим «offline»» - проведення операцій за допомогою Contactless-картки шляхом безконтактного зчитування інформації та без підтвердження операції введенням ПНН-коду або підписом клієнта.

«Режим «online»» - проведення операцій за допомогою Contactless-картки шляхом контактного або безконтактного зчитування інформації та з підтвердженням операції введенням ПНН-коду або підписом клієнта.

«Сліп» - паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки, містить дані щодо цієї операції та реквізити Картки.

«Спірні транзакції» – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.

«Суми заблокованих, але не списаних коштів» – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з моменту Авторизації до моменту надходження фінансового документу, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження фінансового документу кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком, і стають доступними для використання Держателем.

«3-D Secure» - цілодобовий сервіс, який забезпечує додатковий рівень безпеки шляхом аутентифікації Держателя платіжної картки при здійсненні операцій з купівлі товарів/послуг через мережу Інтернет.

«Чек платіжного терміналу/банкомата» – чек встановленого зразка, який автоматично друкується Платіжним терміналом/Банкоматом при проведенні Операції з використанням Картки.

«IVR» - інтерактивний голосовий відповідач Контакт – Центру.

«SMS-банкінг» - цілодобовий сервіс з отримання інформації та здійснення операцій за банківською платіжною карткою за допомогою SMS-повідомлень.

«Contactless-картка» – дебетова картка з технологією Contactless міжнародної платіжної системи, що надає можливість Держателю проводити розрахунок за товари/послуги в Режимі «offline».

Інші терміни, що вживаються в цих Умовах та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених в Правилах надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібною (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк та інших Умовах банківських продуктів, які є додатками до вищезазначених правил.

2. Порядок відкриття та обслуговування Рахунку.

2.1. Банк на підставі наданих Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства України документів відкриває Клієнту Рахунок, випускає та надає Клієнту Картку та ПНН-код до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, здійсненими з використанням Картки, в межах Витратного ліміту.

2.2. Якщо при відкритті Рахунку Банком буде встановлено наявність щодо Клієнта в Банку публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за Рахунком на суму обтяження та надає Клієнту повідомлення про відкриття Рахунку для вручення державному виконавцеві. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення. Банк здійснює видаткові операції за Рахунком після отримання повідомлення державного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Рахунку або якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.

2.3. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунку згідно з законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, в межах коштів Витратного ліміту.

2.4. Порядок використання Рахунку регулюється чинним законодавством України, а також цими Умовами. Грошові кошти з Рахунку не можуть бути використані Держателем з використанням Картки для:

- розрахунків за зовнішньоекономічними договорами (контрактами),
- здійснення іноземних інвестицій в Україну,
- здійснення інвестиції резидента за межі України,
- отримання заробітної плати та інших виплат соціального характеру.

2.5. Рахунок може бути використаний Держателем для проведення наступних операцій з використанням Картки:

- в національній валюті України:

- 1) отримання готівки для здійснення розрахунків, пов'язаних із господарськими потребами, в тому числі для сплати витрат на відрядження у межах України,
- 2) безготівкові розрахунки, пов'язані зі статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження,
- 3) інші операції, передбачені нормами діючого законодавства України,

- в іноземній валюті:

1) отримання готівки за межами України для сплати витрат на відрядження,

2) безготівкові розрахунки за межами України, пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також сплатою експлуатаційних витрат, пов'язаних із утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух,

3) інші операції, передбачені нормами діючого законодавства України.

Кошти, які списані з Рахунку Клієнта за вищевказаними операціями, вважаються виданими Клієнтом під звіт Держателю Картки, та їх використання має бути підтверджено відповідними звітними документами.

2.6. Контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку здійснюється Клієнтом.

2.7. До моменту отримання Банком повідомлення про відкриття Рахунку з відміткою про взяття рахунку на облік у контролюючих органах, операції за цим Рахунком здійснюються лише із зарахування коштів. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.

2.8. Кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку\Банкомат або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю Чека Платіжного терміналу. Додатково до вказаних документів, Держателю може бути наданий касовий документ. Держатель ставить свій підпис на цих документах, попередньо перевіривши, що сума, що була внесена \ знята з Рахунку, відповідає сумі фактично внесених \ знятих коштів.

2.9. Розрахунки за Операціями з використанням Картки, виконаними на території України, здійснюються в гривні.

2.10. Поповнення Рахунків, відкритих в іноземній валюті, іноземною валютою, яка відрізняється від валюти Рахунку, не здійснюється.

2.11. Кошти, що надходять на Рахунок з метою його поповнення у валюті Рахунку, зараховуються на нього впродовж 2 (двох) робочих днів з моменту їх отримання Банком за умови зазначення у розрахунковому документі на переказ коштів номеру Рахунку та прізвища, ім'я та по батькові Клієнта – фізичної особи – підприємця/найменування юридичної особи, представництва юридичної особи – нерезидента. Зарахування на Рахунок з метою його поповнення у валюті Рахунку здійснюється обов'язково через транзитний рахунок 2924.

2.12. У разі ініціювання Клієнтом переказу з Рахунку, який підлягає перевірці Банком згідно вимог закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», Банк, з урахуванням часу, необхідного для здійснення такої перевірки, може виконувати відповідний переказ на один операційний день довше встановленого цими Умовами строку. Клієнт доручає Банку здійснення вказаних операцій у визначені строки та надає згоду на їх виконання.

2.13. У разі ініціювання Клієнтом переказу, який підпадає під дію Закону України «Про публічні закупівлі», Клієнт додатково до платіжного доручення надає до Банку наступні супровідні документи:

- звіт про результати здійснення процедури закупівлі;
- договір про закупівлю;
- річний план закупок та зміни до нього (у відповідності до ч. 1 ст. 4 Закону України «Про публічні закупівлі»).

У випадку надання Клієнтом не повного пакету документів, зазначених вище або надання неналежними чином оформлених документів, Банк повертає Клієнту платіжне доручення щодо здійснення переказу, який підпадає під дію Закону України «Про публічні закупівлі» без виконання.

2.14. У разі, якщо валюта розрахунку за Операцією з використанням Картки відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює її конвертацію за курсом, встановленим Банком на день списання, з подальшим списанням суми операції з Рахунку у валюті, його ведення.

2.14.1. Списання з Рахунку коштів за Операціями з використанням Картки у разі, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти переказу проводиться наступним чином:

2.14.1.1. У разі, якщо валютою проведення Операції з використанням Картки є Долар США, Євро або Гривня та така валюта відрізняється від валюти Рахунку, Банк списує з Рахунку кошти у валюті ведення Рахунку у сумі, що еквівалентна сумі Операції з використанням Картки. Сума Операції з використанням Картки перераховується у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням Картки розміщується на Офіційному Інтернет-сайті Банку;

2.14.1.2. У разі, якщо валюта Операції з використанням Картки є відмінною від Долара США, Євро або Гривні і така валюта відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює списання суми Операції з використанням Картки у валюті Рахунку в розмірі, достатньому для розрахунку з банком-еквайром за проведену Операцію з використанням Картки. Сума до списання виставляється Платіжною системою та перераховується Банком у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням Картки розміщується на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

2.15. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку у розмірах, визначених Договором.

2.15.1. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку на початок Операційного дня, здійснюється за фактичну кількість днів в періоді (28-29-30-31/365-366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів, в передостанній робочий день поточного місяця - за період з останнього робочого дня попереднього місяця по день, що передує останньому робочому дню поточного місяця (включно), а також в день, що передує дню закриття Рахунку – за період з дати останнього нарахування процентів по день, що передує дню закриття Рахунку.

2.15.2. При розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Рахунок та враховується день списання коштів з Рахунку.

2.16. Виписки про рух коштів по Рахунку можуть бути сформовані власними силами Клієнта, якщо він користується послугами Системи Інтернет-банкінг, або Банком згідно із запитом Клієнта. Період формування виписки з ініціативи Клієнта не обмежується, при цьому Клієнт зобов'язаний звернутися за щомісячною Випискою або сформувати її в Системі Інтернет-банкінг та ознайомитися із інформацією, зазначеною у Виписці, у термін по 15-те число (включно) місяця, наступного за звітним.

Якщо протягом 21 (двадцяти одного) календарного дня з моменту формування Банком щомісячної Виписки Клієнт не надав Банку зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у ній, у письмовому вигляді, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням щомісячної Виписки та/або не отримав Виписку.

Крім інформації про рух коштів по Рахунку, у Виписці можуть зазначатися відомості щодо зміни Тарифів, зміни розміру процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на Рахунку (у разі ініціювання Банком відповідних змін), закінчення строку дії Картки, яка випущена до відповідного Рахунку, а також суми заборгованості, які підлягають до сплати.

Сторони домовились, що Клієнт не звільняється від обов'язку виконання зобов'язань за Договором, якщо він не ознайомлюється з відомостями, що зазначаються Банком у Виписці.

2.17. На суму Недозволеного овердрафту, що виникла на рахунку Клієнта, операції по якому здійснюються з використанням Картки, на початок Операційного дня, Банк нараховує проценти.

2.17.1. Проценти за Недозволеним овердрафтом нараховуються у валюті Недозволеного овердрафту в передостанній робочий день місяця, включаючи його, а також при кожному зарахуванні коштів на Рахунок за період з дати останнього нарахування процентів до дати зарахування коштів на Рахунок. При розрахунку процентів не враховується день виникнення Недозволеного овердрафту та враховується день погашення суми Недозволеного овердрафту. Розрахунок процентів здійснюється за умовну кількість днів у році 360 днів.

2.17.2. При надходженні коштів на рахунок Клієнта, вони, в першу чергу, направляються на погашення прострочених процентів за Недозволеним овердрафтом, простроченої заборгованості за Недозволеним овердрафтом, процентів за Недозволеним овердрафтом, заборгованості за Недозволеним овердрафтом, сплату комісій та платежів, передбачених Тарифами, а також інших платежів, неустойок, передбачених цими Умовами, решта коштів залишається на рахунку Клієнта.

2.18. Перелік послуг, що надаються Банком, їх вартість можуть бути змінені у випадку прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення.

2.19. Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання наступних сум грошових коштів в будь-якій валюті та з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті в Банку:

- суми всіх здійснених Операцій з використанням Карток, нарахованих процентів, Недозволених овердрафтів, простроченої заборгованості, комісій, курсових різниць, плату по претензіях, непідтверджених банком-еквайром, інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Карток, відповідно до Тарифів;

- суми грошових коштів на відповідні рахунки Банку та/або відповідного бюджету, необхідних для повного виконання поданих Клієнтом як на паперових носіях так і в електронному вигляді заяв(и) про продаж іноземної валюти та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти, в т.ч. утримання комісій, податків та обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, та інших сум в розмірах та валютах вказаних Клієнтом у таких заявах;

- суми згідно повідомлень від інших банків – ініціаторів про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника.

2.19.1. Договірне списання може здійснюватись Банком як безпосередньо на власну користь на відповідні рахунки Банку та/або на користь держави на відповідні рахунки бюджету, так і на рахунки Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на відповідні рахунки Банку.

2.20. Комісійна винагорода за послуги Банку стягується виключно в національній валюті.

2.20.1. Для сплати комісійної винагороди за операціями по Рахунку, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на міжбанківському валютному ринку України (надалі – МВРУ);

2.20.2. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на МВРУ, Клієнт доручає Банку:

- перерахувати кошти в іноземній валюті з Рахунку Клієнта у розмірі, передбаченому Тарифами на визначений Банком рахунок;

- здійснити продаж іноземної валюти на МВРУ;

- кошти в національній валюті, отримані від продажу іноземної валюти на МВРУ по курсу МВРУ на день продажу, перерахувати для сплати комісійної винагороди на визначений Банком рахунок обліку доходів.

2.21. Якщо Клієнт бажає здійснити внески на підтримку політичних партій, то він додатково до відповідного платіжного доручення надає до Банку письмову заяву про відсутність обставин, за яких не допускається здійснення внесків на підтримку політичних партій, встановленої чинним законодавством України форми. Без подання вищезазначеної заяви платіжне доручення щодо здійснення внеску на підтримку політичних партій не приймається.

3. Права та обов'язки сторін

3.1. Клієнт зобов'язується:

3.1.1. ознайомити Держателів карток з цими Умовами та Тарифами. Відповідальність за дотримання норм, викладених у цьому пункті несе Клієнт;

3.1.2. дотримуватись вимог чинного законодавства України, в тому числі виконувати вимоги нормативно-правових актів НБУ щодо режиму використання Рахунку, виконувати умови Договору, цих Умов та Тарифів Банку щодо обслуговування Карток;

3.1.3. контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним не виконувалися;

3.1.4. не використовувати Рахунок для здійснення/проведення фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

3.1.5. здійснювати контроль за дотриманням Держателями правил користування Картками, зазначеними в Договорі;

3.1.6. забезпечити отримання відповідним Держателем в Банку емітованої на його ім'я Картки разом з ПНН-конвертом та надання Держателем документів/відомостей, необхідних Банку для проведення ідентифікації Держателя;

3.1.7. у разі втрати або крадіжки Карток або у випадку їх компрометації, Клієнт або Держателі зобов'язані вжити наступних заходів:

3.1.7.1. негайно повідомити про це Банк за телефонами (+38044) 205-45-55 (цілодобова служба клієнтської підтримки) або 0800300090 (безкоштовна лінія зі стаціонарних телефонів на території України), 332 (безкоштовна лінія з мобільних телефонів на території України) та надати інформацію згідно з інструкцією оператора цілодобової служби підтримки клієнтів;

3.1.7.2. отримати реєстраційний номер телефонного дзвінка про блокування Картки;

3.1.7.3. не пізніше 3 (трьох) робочих днів після усного повідомлення згідно з п. 3.1.7.1. цих Умов звернутися до Банку з клопотанням про випуск нових Карток у зв'язку з їх втратою/крадіжкою/компрометацією, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви, або надіслання рекомендованого листа на адресу Банку або факсимільного повідомлення за номером (+380 44) 205-45-55, з зазначенням реєстраційного номеру телефонного дзвінка про блокування Картки;

3.1.8. отримати в Банку виготовлену Картку не пізніше, ніж через 3 (три) місяці із моменту надання заяви про відкриття Рахунку;

3.1.9. самостійно регулювати взаємовідносини з Держателями стосовно здійснення витратних операцій за Рахунком;

3.1.10. у випадку звільнення Держателя негайно вилучити Картку у такого співробітника і повернути її в Банк в строк до 5 (п'яти) банківських днів з дня звільнення такого працівника;

3.1.11. повернути Картку до Банку після припинення її дії, а також у разі розірвання Договору або закриття Рахунку;

3.1.12. у випадку припинення дії Договору на підставі заяви Клієнта за наявності у останнього заборгованості перед Банком, Клієнт зобов'язаний погасити таку заборгованість в день подання заяви шляхом поповнення Рахунку коштами у розмірі наявної заборгованості за Рахунком та нарахованих процентів;

3.1.13. забезпечити отримання Держателями копії оформленої квитанції та зберігання Держателями чеків та сліпів, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням Карток, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці про рух коштів за Рахунком;

3.1.14. відповідати за всі операції, здійснені з використанням Картки, в т.ч. за операції, здійснені третіми особами до моменту отримання Банком повідомлення про втрату Картки;

3.1.15. у випадку, якщо товар повернено або послугу не отримано в повному обсязі, самостійно звернутися до торгової точки, в якій було придбано товар, надано послуги, для отримання розрахунку за повернутий товар або не надану послугу;

3.1.16. забезпечити зміну Держателями ПНН-коду не менш ніж один раз на рік з метою виключення можливості використання скомпрометованих Карток для отримання готівкових коштів у банкоматах;

3.1.17. витрачати кошти, розміщені на Рахунку, лише в межах Витратного ліміту;

3.1.18. у випадку помилкового зарахування Банком коштів на Рахунки в день отримання від Банку письмового повідомлення про помилковий переказ надати Банку письмове розпорядження на списання помилково перерахованих коштів;

3.1.19. нести відповідальність за своєчасність та правильність оподаткування операцій за Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України;

3.1.20. заборонити Держателям Карток розголошувати ПНН – код та/або реквізити Картки, передавати Картку в користування третім особам та зберігати ПНН-код разом з Карткою;

3.1.21. поповнювати Рахунок таким чином та у такий строк, щоб забезпечити Банку можливість здійснювати договірне списання;

3.1.22. не пізніше 1 (одного) місяця до закінчення строку дії Картки здійснити одну з наступних дій:

3.1.23.1. звернутися до Банку з заявою про випуск Картки на новий строк;

3.1.23.2. звернутися до Банку з заявою про закриття Рахунку та припинення дії Картки.

При поданні до Банку заяв, вказаних в п. 3.1.23.1. та п. 3.1.23.2. цих Умов, одночасно повернути Картки до Банку;

3.1.24. отримати Виписку про залишок Рахунку станом на 1 січня у спосіб, визначений Договором, та надати підтвердження Банку про відповідність проведених операцій по Рахунку станом на 1 січня в строк до 1 лютого

поточного року. Якщо підтвердження від Клієнта у письмовій формі про залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня не отримане Банком в строк до 1 лютого поточного року, сума залишку вважається підтвердженою;

3.1.25. отримувати щомісячні Виписки в порядку, передбаченими цими Умовами;

3.1.26. надавати на вимогу Банку додаткові відомості/документи для проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта;

3.1.27. для отримання інформації щодо руху коштів за Рахунком або здійснення інших Операцій з використанням Картки через Контакт-центр Банку Держатель повинен успішно пройти процедуру Ідентифікації через Контакт-центр. У випадку відмови Держателя надати необхідну інформацію для проведення процедури Ідентифікації через Контакт-центр, інформація щодо руху коштів за Рахунком не надається, а відповідна операція не здійснюється;

3.1.28. з метою отримання Держателем інформації про закінчення терміну дії Картки, та для підключення послуги мобільного банкінгу в Заяві на випуск корпоративної платіжної картки зазначати номер мобільного телефону Держателя та повідомляти Банк про зміну такого номеру протягом 3 днів з дати його зміни шляхом направлення відповідного письмового повідомлення на адресу Банку або за допомогою Системи Інтернет-банкінгу.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку за допомогою Картки у межах Витратного ліміту;

3.2.2. отримувати Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком, як визначено цими Умовами, а також у випадку виникнення Спірних транзакцій;

3.2.3. вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків за Договором;

3.2.4. у разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у Виписці інформації відносно стану Рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції, у термін по 15-те число (включно) місяця, наступного за місяцем проведення операції, надати Банку письмову претензію;

3.2.5. у випадку виникнення питань щодо блокування сум коштів на Рахунку зв'язатися з Банком за телефонами (044) 205-45-55, 332 (з мобільного телефону на території України) та 0800300090 (телефони цілодобові);

3.2.6. у випадку бажання Клієнта розблокувати Картку, яка була заблокована у порядку, визначеному п.3.1.7 цих Умов, звернутись до Банку за телефонами (+38044) 205-45-55 (цілодобова служба клієнтської підтримки), 332 (з мобільних телефонів на території України) або 0800300090 (безкоштовна лінія зі стаціонарних телефонів на території України). При цьому надати інформацію згідно з інструкцією оператора цілодобової служби підтримки клієнтів.

3.3. Банк зобов'язується:

3.3.1. забезпечити обслуговування Рахунку та здійснення Операцій з використанням Карток відповідно до умов Договору, цих Умов, з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або відповідною Платіжною системою;

3.3.2. інформувати Клієнта про стан Рахунку, можливі зміни Тарифів у порядку, встановленому цими Умовами/Договором.

3.3.3. виконувати розпорядження Держателя про переказ та/або видачу грошових коштів із Рахунку, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України та з урахуванням часу і процедур щодо перевірки Банком відповідних платежів згідно закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків»;

3.3.4. у разі встановлення Банком факту ймовірної компрометації Картки Держателя інформувати останнього по телефону, факсом або електронною поштою про необхідність блокування Картки та про необхідність звернення Клієнта до Банку для випуску нової Картки внаслідок її компрометації, в порядку визначеному в п. 3.1.7.3. цих Умов;

3.3.5. не пізніше однієї години після отримання від Клієнта або Держателів повідомлення в порядку п. 3.1.7. цих Умов або у випадку отримання його згоди на блокування Картки після повідомлення Банком Клієнта відповідно до п. 3.3.4. цих Умов, заблокувати Картки;

3.3.6. у випадку закриття Рахунку та припинення дії Карток, залишок коштів, що знаходяться на Рахунку перераховувати в порядку, передбаченому Договором;

3.3.7. у випадку отримання письмового заперечення Клієнта щодо Спірних транзакцій, здійснити розслідування в строк, встановлений правилами Платіжної системи та внутрішніми нормативними документами Банку;

3.3.8. щорічно формувати та направляти Клієнту, що користується Системою Інтернет-банкінг, виписки про залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня для звірки та відповідності проведених операцій по рахунку.

3.4. Банк має право:

3.4.1. терміново, без попередження Клієнта припинити обслуговування Карток або вилучити їх у Держателя при невиконанні п. 3.1. цих Умов;

3.4.2. відмовити у випуску/перевипуску Картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку;

3.4.3. в односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Карток, заблокувавши їх, у випадку, коли працівники Банку не можуть зв'язатися з Держателем або Клієнтом для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому використанні Картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється за зверненням Клієнта після з'ясування обставин використання Картки;

3.4.4. у разі відсутності можливості зв'язатися з Клієнтом у випадках та в порядку, встановленому п. 3.3.4. цих Умов, встановити обмеження на здійснення Операцій з використанням Картки;

3.4.5. надавати Клієнту по телефону, факсом або електронною поштою інформацію з питань обслуговування Рахунку та введення нових послуг;

3.4.6. у випадку невиконання Клієнтом умов п. 3.1.8. цих Умов, знищити Картку. Оплата вартості послуг за випуск Картки у випадку звернення Клієнта до Банку у строк, що перевищує 3 (три) місяці, здійснюється згідно з розміром, визначеним Тарифами;

3.4.7. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта, а у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити Рахунок;

3.4.8. припинити надання послуг Клієнту у разі ненадання Клієнтом документів та/або відомостей, необхідних Банку для здійснення заходів з фінансового моніторингу;

3.4.9. зупинити надання послуг за Договором у випадку, якщо на рахунку/рахунках Клієнта недостатньо коштів для списання Банком вартості послуг/комісій відповідно до Тарифів або погашення простроченої або будь-якої іншої заборгованості за Договором. Після надходження на рахунок/рахунки коштів в сумі, достатній для списання Банком вартості послуг/комісій відповідно до Тарифів або погашення заборгованості за Договором, надання послуг відновлюється;

3.4.10. відмовити Клієнту в обслуговуванні по телефону через Контакт-центру Банку в разі неуспішної Ідентифікації через Контакт-центр.

4. Правила користування картками

4.1. Картка є власністю Банку, випускається на ім'я Держателя, надається Держателю в тимчасове користування та не підлягає передачі іншій особі.

4.2. Строк дії Картки зазначений на лицьовій стороні. Дія Картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця, зазначеного на лицьовій стороні Картки.

4.3. Банк зобов'язаний повідомляти Держателя/Клієнта про закінчення терміну дії Картки не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії. [Інформування відбувається шляхом відправлення SMS повідомлення на мобільний телефон Держателя, зазначений в Заяві на випуск корпоративної платіжної картки Клієнта.](#) У вищезазначеному повідомленні Банк зазначає, що Клієнт має право закрити Рахунок та розмір комісійної винагороди, яка може стягуватись Банком за обслуговування такого Рахунку, якщо у Клієнта немає більше діючих Карток, емітованих до цього Рахунку.

[В разі, якщо Клієнт/Держатель не повідомить Банк про номер мобільного телефону Держателя в порядку, передбаченому цими Умовами, то Банк вважається таким, що виконав своє зобов'язання, передбачене п. 4.3. цих Умов.](#)

4.4. При одержанні Картки Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні Картки на панелі для підпису (тільки за даною умови картка є дійсною), а також підтвердити факт одержання Картки та ПНН - конверта, поставивши свій підпис на розписці про отримання Картки та документів за Рахунком.. При отриманні ПНН-конверту Клієнт також ставить підпис як підтвердження факту його отримання.

4.5. Картка, надана Держателю в порядку, визначеному цими Умовами є неактивною. Для використання Картки Держатель повинен провести її активацію через здійснення будь-якої операції із введенням ПНН-коду або, у випадку неможливості здійснити зазначену операцію, шляхом звернення Держателя до Контакт-центру Банку після проведення Ідентифікації через Контакт-центр.

4.6. За будь-яких умов Держатель Картки зобов'язаний тримати в таємниці свій ПНН-код, не записувати їх на Картці або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із Карткою.

4.7. Держатель не має права передавати Картку в користування третім особам. Держатель не повинен розголошувати реквізити Картки. Держателі повинні усвідомлювати, що використання Картки для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик.

4.8. При здійсненні Операцій з використанням Картки в торгових точках введення ПНН-коду не потребується (за виключенням обслуговування Карток з чіпом та Карток типу Maestro).

4.9. Під час використання Картки для оплати товарів і послуг, Держатель зобов'язаний перед тим, як підписати Сліп або Чек з платіжного терміналу перевірити чи вірно зазначені в ньому сума і дата здійснення операції. Підписуючи вказані документи, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель Картки повинен одержати одну копію належним чином оформленого Чека платіжного терміналу або Сліпа.

4.10. Підприємства, що приймають Картки для здійснення оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими підприємствами, а також пункти видачі готівки банків можуть вимагати від Держателя Картки пред'явлення документа, що підтверджує його особу з метою ідентифікації його як законного держателя Картки.

4.11. Держатель Картки може отримати готівку в пунктах видачі готівкових коштів і в Банкоматах з логотипами Платіжних систем.

4.12. Держатель Картки повинен зберігати Чеки платіжних терміналів і Сліпи, що підтверджують факт здійснення Операцій із використанням Картки для звіряння тотожності даних про операцію, які містяться у вказаних документах з даними, що містяться у Виписці Банку.

4.13. Якщо товар повернуто або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель Картки самостійно повинен звернутися до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, після чого працівник такого підприємства проводить процедуру повернення коштів шляхом їх зарахування на Рахунок або виплату готівкою через касу такого підприємства.

4.14. Оскільки Картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно вдаліні від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п.).

4.15. В разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Держатель повинен звернутись до Банку за телефонами, зазначеними на Банкоматі.

4.16. Технологія 3-D Secure використовується як додатковий рівень безпеки для електронних платіжних засобів при проведенні розрахунків в мережі Інтернет, шляхом автентифікації користувача та передбачає наступний порядок:

4.16.1. після введення номера Картки на платіжній сторінці електронного магазину, такі дані Держателя переадресовуються на сервер Банку. Банк здійснює перевірку автентичності Держателя при здійсненні кожної операції по Карті Клієнта;

4.16.2. за результатами перевірки Банк формує відповідь повідомлення та відправляє її SMS-повідомленням на мобільний номер телефону, який закріплений за Платіжною картою Клієнта. Відповідь формується Банком з використанням цифрового підпису з метою захисту інформації від несанкціонованих змін. Для проведення автентифікації використовується одноразовий пароль, який відомий тільки Держателю Картки і Банку;

4.16.3. для введення приватної інформації Держателя, наприклад номера Картки, використовуються захищені сторінки платіжного сервера. Введена інформація зберігається на платіжному сервері та, відповідно одержувач платежу (електронний магазин) не має доступу до приватної інформації Держателя.

Операції проводяться в інтернет-магазинах, які підтримують додаткову автентифікацію Держателя Картки (банк еквайер який сертифікований Verified by Visa та MasterCard Secure Code). На сторінці інтернет-магазину повинен бути розміщений відповідний логотип.

4.17. В результаті застосування технології 3-D Secure відповідальність за відмову від проведеної транзакції покладається на Держателя Картки, оскільки під час здійснення операцій з застосуванням технології 3-D Secure використовується одноразовий пароль, який відомий тільки Банку та Держателю Картки.

4.18. Підключення до послуги 3-D Secure буде відбуватись одночасно з підключенням до послуги SMS-банкінгу за умови визначення Клієнтом відповідної послуги в Заяві на випуск корпоративної платіжної картки/Заяві.

4.19. Для відключення від послуги 3-D Secure Держатель повинен звернутись до Контакт-центру Банку, за телефонами визначеними п.3.1.7. цих Умов.

4.20. Порядок Ідентифікації через Контакт-центр Банку.

4.20.1. Під час звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру, оператор Контакт-центру проводить процедуру Ідентифікації через Контакт-центр такого Клієнта/ Держателя.

4.20.2. З метою ідентифікації оператор Контакт-центру задає Клієнту/ Держателю питання щодо Рахунку, персональних даних Клієнта/ Держателя та/або щодо інших відомостей, що були зазначені Клієнтом/ Держателем у відповідних заявах встановленої Банком форми, та які включені до баз даних Банку, а Клієнт/ Держатель надає відповіді на такі питання.

4.20.3. Відповідь на питання вважається вірною у разі, якщо інформація, отримана від Клієнта/ Держателя, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банку. Процедура Ідентифікації через Контакт-центр вважається успішною у разі надання правильних відповідей на таку кількість питань, що визначена внутрішніми правилами Банку для здійснення відповідної операції/ надання відповідної послуги.

4.20.4. У випадку, якщо інформація, що її отримав оператор Контакт-центру від Клієнта/ Держателя під час проведення процедури Ідентифікації через Контакт-центр, не співпадає з інформацією, зазначеною у відповідних заявах Клієнта/ Держателя та яка включена до баз даних Банку, відповідна операція, що потребує Ідентифікації через Контакт-центр Банком не здійснюється.

4.20.5. Сторони домовились, що особу, яка успішно пройшла процедуру Ідентифікації через Контакт-центр згідно з цим пунктом, Банк вважає Клієнтом/ Держателем.

4.20.6. В разі успішної Ідентифікації через Контакт-центр Клієнта/ Держателя надаються такі послуги:

- активація Картки;
- блокування/видалення реєстрації у Системі Інтернет-банкінг;
- відновлення доступу до Системи Інтернет-банкінг, що був заблокований внаслідок послідовного невірною вводу Клієнтом Ідентифікаційних даних;
- блокування/ розблокування Картки;
- послуги інформаційного характеру щодо Договору та/ або Рахунку, надання консультацій з питань Тарифів, виникнення нештатних ситуацій тощо.

Надання послуг через Контакт-центр Банку здійснюється в режимі 24/7, якщо інше не передбачено умовами Договору.

5. Відповідальність Сторін

5.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність в порядку, визначеному положеннями чинного законодавства України.

5.2. Клієнт несе відповідальність за Операції, здійснені з використанням усіх Карток, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після закриття Рахунку та припинення дії Картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів.

5.3. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених Карток, здійснені після їх втрати/крадіжки, у разі неповідомлення Банку про факт втрати/крадіжки Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку а також за Операції, проведені Держателем після розблокування Картки, проведеного в порядку визначеному Умовами.

5.4. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/вкрадених Карток, здійснені після їх крадіжки/втрати, у разі неповідомлення Банку про факт крадіжки/втрати Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку.

5.5. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, які стали наслідком Компрометації Картки у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адресу електронної пошти.

5.6. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за другою та всіма наступними несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо у Клієнта підключено послугу SMS-банкінгу і він отримав відповідне SMS-повідомлення про проведення несанкціонованої операції, але негайно не повідомив про це Банк, у т.ч. якщо послуга SMS-банкінгу взагалі не підключена Клієнтом.

5.7. За несвоєчасне (пізніше наступного робочого дня після отримання відповідного документа) чи помилкове, з вини Банку, здійснення переказу коштів з Рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми, яка належить власнику Рахунку, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаної, не зарахованої суми за кожний день прострочення, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.

5.8. У випадку неповернення повної суми помилково зарахованих на Рахунок коштів протягом 3 (трьох) робочих днів від дати отримання від Банку письмового повідомлення про помилковий переказ, коли Клієнту стало відомо про їх зарахування на Рахунок, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від неповернутої суми помилково зарахованих коштів, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.

5.9. Банк зобов'язаний відшкодувати реальні збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог Договору за умови дотримання Клієнтом цих Умов.

5.10. 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 Клієнта або Держателів.

5.11. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за Операції, здійснені з використанням Карток Держателів, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код, за винятком випадків технічної несправності Банкоматів.

5.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом або Держателем за несанкціоновані останні операції з використанням Картки у разі відмови Клієнта або Держателя заблокувати Картку у відповідності до пунктів 3.1.7. цих Умов.

5.13. Клієнт несе повну фінансову відповідальність при використанні Contactless-картки з проведенням операцій в Режимі «offline».

5.14. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за всіма несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо Держатель відмінив встановлені Банком обмеження дзвінком до Контакт-центру банку або звернувшись до менеджера у відділенні.

5.15. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за Операції, здійснені в використанні Contactless-карток в Режимі «offline» при несанкціонованому використанні коштів Держателя третіми особами, у разі викрадення або втрати. Збитки по таким операціям покладаються на Клієнта.

5.16. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі:

5.16.1. навмисного та/або ненавмисного розголошення, неналежного зберігання Держателем/Клієнтом персональної інформації, що може бути використана третіми особами для здійснення несанкціонованих операцій;

5.16.2. неотримання або затримки в отриманні SMS-повідомлень щодо здійснених операцій, що виникли не з вини Банку (несправність з боку мобільного оператора, відсутність мобільного зв'язку, поломки телефону тощо);

5.16.3. навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Клієнта/Держателя, що знаходиться поза межами банківських каналів зв'язку та у не банківських системах зберігання інформації;

5.16.4. заподіяні шкоди, що виникли у випадку несвоєчасного звернення Клієнта до Банку після виявлення факту несанкціонованої операції за допомогою послуги SMS-банкінгу;

5.16.5. якщо інформація, яка передається відкритими каналами мобільного зв'язку стала відомою третім особам без відома на те Клієнта/Держателя або Банку.

5.17. Банк несе відповідальність за здійснення переказу з рахунку Клієнта без законних підстав, зокрема за ініціативою неналежного стягувача, або з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірних списання, або внаслідок інших помилок Банку, в розмірі 0,01 % (нуль цілих одна сота) процентів річних від суми переказу за кожен день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок Клієнта.

5.18. Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

5.19. Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у банкоматах Банку.

6. Порядок закриття Рахунку

6.1. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття Рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України. Рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо зупинено проведення операцій по Рахунку з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством України. У випадку, якщо Клієнт, протягом 32 (Тридцяти двох) календарних днів до дати подачі заяви про закриття Рахунку, здійснював по Рахунку будь-які розрахунково-касові операції і така заява подана ним до моменту спливу зазначеного строку, Рахунок закривається не пізніше ніж через 32 календарних днів, з дня подачі заяви про закриття Рахунку та виконання всіх розрахункових (клірингових) операцій по авторизованим операціям. Закриття Рахунку здійснюється в порядку, передбаченому цим пунктом Умов після повернення до Банку усіх Карток, виданих у рамках Договору. У випадку

відмови Клієнта повернути Картку до Банку, закриття Рахунку та повернення залишку коштів з Рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта після закінчення 32 днів з дати закінчення строку дії Картки (основної та додаткових).

6.2. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта письмового попередження про закриття Рахунку або надіслання електронного повідомлення за допомогою Системи Інтернет-банкінг за її наявності не пізніше ніж за 10 (Десять) днів до дати його закриття, має право закрити Рахунок у будь-якому з наступних випадків:

- ✓ у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених п.3.1.26. цих Умов;
- ✓ у разі відсутності операцій по Рахунку протягом 6 (Шести) місяців підряд, що здійснювалися з ініціативи Клієнта;
- ✓ у разі припинення дії всіх Карток, виданих згідно з Договором, з будь-яких підстав, зокрема у зв'язку із закінченням строку їх дії, анулювання, вилучення, втрати тощо;
- ✓ у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;
- ✓ в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або Договором.

У випадку, якщо Клієнт, протягом зазначеного строку, не здійснить буд-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Рахунок, Банк, в порядку передбаченому Договором закриває відповідний Рахунок.

6.3. Незалежно від підстав закриття Рахунку Банк зобов'язаний до фактичного його закриття повернути Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний не пізніше ніж за один операційний день до дати закриття Рахунку ініціювати переказ залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку. **Сторони домовились, що реквізити для перерахування залишку на Рахунку Клієнт може зазначити в заяві про закриття Рахунку. При цьому, Клієнт надає Банку право здійснювати в день, що передує дню закриття Рахунку договірне списання грошових коштів з Рахунку в розмірі залишку коштів на Рахунку на кінець Робочого дня, який передує даті закриття Рахунку за вирахуванням комісії Банку (в разі її наявності), визначної в Тарифах на поточний рахунок Клієнта, зазначений в заяві про закриття Рахунку, яка є невід'ємною частиною Договору.** Якщо Клієнт не забезпечив переказ залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта, залишки таких коштів перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому 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.

6.4. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались операції за Рахунком, за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку у випадку їх наявності, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

6.4.1. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

6.5. Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії Договору та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених Договором. Припинення дії Договору (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.

6.6. В зв'язку з особливостями роботи Міжнародних платіжних систем (MasterCard, VISA), операції по Рахунку та їх кліринг, можуть поступати до Банку протягом не більше як 180 календарних днів, з моменту ініціювання платежу з Рахунку, в зв'язку з чим, укладенням Договору, Клієнт беззастережно погоджується, що (i) у випадку надходження до Банку такої клірингової вимоги про здійснення платежу (клірингу), ініційованого (авторизованого) Клієнтом або його Уповноваженою особою до моменту закриття Рахунку, і (ii) задоволення такої клірингової вимоги за рахунок коштів Банку - відшкодувати будь-які витрати та/або збитки, викликані/заподіяні здійсненням Банком задоволенням такої клірингової вимоги за рахунок власних коштів Банку. Задоволення такої вимоги Банку Клієнт зобов'язаний здійснити не пізніше п'ятого календарного дня, з дня направлення Банком відповідної письмової вимоги, на останню відому Банку адрес місця реєстрації (фактичного проживання) Клієнта.

6.7. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття Рахунку Банк анулює всі Картки, видані Клієнту в рамках Договору.

6.8. Якщо відповідно до Договору Клієнту було відкрито декілька Рахунків та окремий із них підлягає закриттю у випадках, передбачених п. 6.2 або п. 6.4. цих Умов, то Договір продовжує діяти щодо діючих Рахунків Клієнта.

6.9. Зміна Рахунку за ініціативою Банку можлива у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. Сторони домовились, що про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення без підписання будь-яких додаткових договорів.

7. Заключні положення.

7.1. Укладенням Договору Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з Правилами, цими Умовами погоджується вважати їх положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі Договору.

7.2. Укладаючи Договір Клієнт – фізична особа-підприємець підтверджує, що йому відомо наступну інформацію:

7.2.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі за текстом – «Фонд») гарантує відшкодування вкладів (тобто, коштів, розміщених Клієнтом – фізичною особою-підприємцем в Банку відповідно до Договору, включаючи нараховані за ними відсотки), відповідно до положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (надалі за текстом – «Закон»).

7.2.2. Фонд не відшкодовує кошти за вкладом у випадках, передбачених Законом та зазначених на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за адресою: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>. Якщо гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладом, Клієнт – фізична особа-підприємець повідомляється про цей факт до моменту укладення відповідного Договору. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи нараховані відсотки, з врахуванням положень п. 7.2.3. цих Умов, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в Банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами зазначається на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за наступною адресою: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>. Клієнт – фізична особа-підприємець набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність» - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації Банку).

7.2.3. Нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку).