

Додаток 3

до Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання 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, 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 <https://www.ukrcapital.com.ua>, разом із Заявою про відкриття поточного (карткового) рахунку (акцептом) складають договір банківського поточного (карткового) рахунку (надалі – «Договір»), який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

Укладений на умовах Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання, Умов та у відповідності до підписаної Клієнтом Заяви про відкриття банківського поточного (карткового) рахунку (акцептом) Договір про відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками складається із Заяви про відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками (акцептом) , цих Умов та Тарифів Банку, та є невід'ємною частиною Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання.

1. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

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

Автентифікація - технологія, що забезпечує ідентифікацію користувачів КПК за допомогою комбінації різних компонентів.

Банк-еквайр – банк-член платіжної системи, що забезпечує прийом карток цієї системи при розрахунку за товари, послуги та видачі готівки.

Банк-емітент – банк-член платіжної системи, який здійснює випуск карток та облік операцій за цими Картками на Карткових рахунках, відкритих в цьому банку.

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.

Безконтактні платежі - платежі в торгово-сервісній мережі та/або операції з отримання готівкових коштів в платіжних пристроях, які здійснюються з використанням технології безконтактних платежів (з використанням картки з технологією PayWave, що здійснюються відповідно до правил МПС та за наявності технічних можливостей Банку надавати такі послуги.

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 Рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

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

Додаткова КПК – платіжна картка, що видається довірєній особі додатково до вже виданої (першої) КПК до цього ж Корпоративного карткового рахунку.

Електронна адреса – адреса електронної пошти Клієнта, яка зазначена Клієнтом у Заяві.

Ідентифікація через Call-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.

Корпоративна платіжна картка (КПК) – 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.

Кодове слово - послідовність символів (літер та/або цифр), яке визначає Клієнт при укладанні Договору і яке в подальшому використовується для його Ідентифікації через Call-центр.

Компрометація Карток – розголошення ПІН-коду, номеру картки, 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.

Корпоративний картковий рахунок або Рахунок – поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі Договору для здійснення господарських, представницьких та інших розрахунково-касових операцій за допомогою документів на переказ та/або електронного платіжного засобу, відповідно до Правил та вимог законодавства України.

Неактивний Рахунок - рахунок Клієнта, по якому протягом 6-ти місяців відсутні будь-які операції, крім списання Банком комісійної винагороди за надані послуги, зарахування процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку.

Номер Картки унікальний набір цифр, що наноситься пристроєм персоналізації на лицьову сторону Картки. Номер картки складається з шістнадцяти цифр.

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

Пароль 3D Secure - пароль одноразової дії, який створюється Генератором одноразових цифрових паролів та автоматично доставляється Клієнту від Банку:

1) шляхом надіслання СМС-повідомлень на номер мобільного телефону - використовується для Автентифікації та підтвердження операцій та перевірки за технологією «3D Secure»;

2) при проведенні оплати товарів чи послуг в мережі інтернет.

ПІН – код - особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателю КПК і необхідний для здійснення операцій з використанням Картки.

ПІН – конверт – паперовий конверт, який надається Держателю КПК і в якому міститься ПІН-код.

Платіжна система – міжнародна платіжна система VISA International, діяльність якої здійснюється на території двох і більше країн.

Платіжний термінал – електронний пристрій, призначений для ініціювання

переказу з рахунка, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за Операцією з використанням артки.

Процесинг - діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі.

СМС-банкінг - послуга, що передбачає надання інформації про рух коштів, здійснених з використанням платіжної картки, для Держателів карток, які є абонентами операторів мобільного зв'язку стандарту GSM та які, отримують інформацію за видами подій та операцій шляхом SMS-повідомлень на номер мобільного телефону.

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, 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.

Чек платіжного терміналу/банкомата – паперовий документ, який друкується Платіжним терміналом/Банкоматом при проведенні операції з використанням картки.

«CVV2» (Card verification value) код - це 3-х значний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні Картки на смузі для підпису і використовується для перевірки дійсності Картки та як додатковий захисний елемент і засіб перевірки при проведенні транзакцій без фізичного пред'явлення Картки.

Інші терміни, що вживаються в цих Умовах та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених в Публічній пропозиції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (надалі - **Публічна пропозиція**) та інших Умовах банківських продуктів, які є додатками до вищезазначеної Публічної пропозиції.

2. ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

2.1. Банк, у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, цим Договором на підставі наданих Клієнтом документів відкриває Клієнту Рахунок. Для користування Рахунком Банк оформляє для Держателів КПК, на умовах Договору та видає їх Держателям. Список Держателів зазначається в Заяві.

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

2.3. Після ідентифікації та верифікації Клієнта, Банк на підставі документів, наданих Клієнтом, випускає КПК та ПІН-конверти на ім'я Держателів відповідно до чинного законодавства України, забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням КПК.

2.4. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунку згідно з

законодавством України, нормативно - правовими актами Національного банку України, в межах коштів Витратного ліміту.

2.5. Порядок використання коштів на Рахунку регулюється чинним законодавством України, а також цими Умовами. Грошові кошти з Рахунку не можуть бути використані Держателем з використанням КПК 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.

- Кошти з Рахунку використовуються Держателем КПК для проведення операцій з використанням картки для отримання готівки та здійснення безготівкових розрахунків, як у межах та і за межами України, у відповідності до діючих норм законодавства України, умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух;

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

2.7. До моменту отримання Банком повідомлення про взяття рахунку на облік у контролюючих органах, операції за цим Рахунком здійснюються лише із зарахування коштів. Використання КПК 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.

2.8. У випадку виявлення Банком факту використання КПК для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.

2.9. Якщо протягом 3 (трьох) місяців з моменту підписання Договору, випуску КПК/перевипуску КПК на новий термін картка не була отримана Клієнтом або Держателем така картка та ПН-конверт до неї знищуються. У цьому випадку Клієнт може ініціювати випуск нової КПК (оплата вартості такої послуги, здійснюється згідно з Тарифами).

2.10. Всі Картки є власністю Банку, випускаються на ім'я Держателів і не можуть бути передані іншим особам.

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

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

2.13. У разі ініціювання Клієнтом операцій по Рахунку, які підлягають перевірці відповідно до вимог законодавства України, Банк, з урахуванням часу, необхідного для здійснення такої перевірки, виконує відповідний переказ у відповідності до встановленого законодавством строку. Клієнт доручає Банку здійснення вказаних операцій у визначені строки та надає згоду на їх виконання.

2.14. 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.

2.15. 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.

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

2.17.1. У разі, якщо валюта розрахунку з використанням КПК відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює списання суми Операції у валюті Рахунку в розмірі, достатньому для розрахунку з банком - еквайром за проведену Операцію. 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 КПК розміщується на сайті Банку <https://www.ukrcapital.com.ua>.

2.17. Виписки про рух коштів по Рахунку можуть бути сформовані власними силами Клієнта, якщо він користується послугами Системи Клієнт-Банк, або Банком згідно із запитом Клієнта. Період формування виписки з ініціативи Клієнта не обмежується, при цьому Клієнт зобов'язаний звернутися за щомісячною Випискою або сформулювати її в Системі Клієнт-Банк та ознайомитися із інформацією, зазначеною у Виписці.

Крім інформації про рух коштів по Рахунку, у Виписці можуть зазначатися відомості щодо зміни Тарифів, 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 інформацією, що зазначається Банком у Виписці.

2.18. На суму Несанкціонованого овердрафту, проценти нараховуються у валюті Рахунку щоденно. При розрахунку процентів враховується день виникнення Несанкціонованого овердрафту та не враховується день погашення суми Несанкціонованого овердрафту. Розрахунок процентів за користування несанкціонованим овердрафтом на Рахунку здійснюється за фактичну кількість днів у місяці та 360 днів у році (факт/360).

2.18.1. При надходженні коштів на рахунок Клієнта, вони направляються на погашення заборгованості зі сплати процентів, комісій, кредиту (у т.ч. несанкціонованого овердрафту), передбачених Тарифами, та іншу заборгованість перед Банком.

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

2.20. 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 чи будуть відкриті в Банку:

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

- суми грошових коштів на відповідні рахунки Банку 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.

2.21. Договірне списання може здійснюватися 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.

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

2.22.1. 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);

2.22.2. 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.

3. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Клієнт зобов'язується:

3.1.1. виконувати умови Договору, цих Умов та Тарифів Банку, а також вимоги чинного законодавства України, що регулює здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів;

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

3.1.3. 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;

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

3.1.5. 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;

3.1.6. здійснювати контроль за дотриманням Держателями правил користування КПК, зазначеними в Договорі;

3.1.7. забезпечити отримання відповідним Держателем емітованої на його ім'я КПК разом з ПІН - конвертом та надання Держателем документів/відомостей, необхідних Банку для проведення ідентифікації та верифікації Держателя;

3.1.8. негайно сповістити Банк про необхідність блокування картки (повного припинення будь-яких операцій з КПК) у випадку втрати / крадіжки КПК, номеру мобільного телефону до якого підключена КПК або якщо ПІН - код дискредитований (став відомий будь-яким третім особам поза волею Клієнта). Клієнт/Держатель КПК зобов'язаний сповістити про це Банк усно за телефоном +380 44 205-33-76 або 0 800 210 804. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про втрату/викрадення КПК, як вказано у цьому пункті, нести повну відповідальність та прийняти на себе всі зобов'язання за операціями, що були проведені з використанням КПК до моменту повідомлення.

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

3.1.10. забезпечити особисте користування Карткою Держателем, на ім'я якого вона випущена, неможливість надання Картки в користування третім особам і вживати всіх можливих заходів для запобігання її втраті;

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

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

3.1.13. 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;

3.1.14. забезпечити зберігання Держателями КПК чеків та інших документів, що

підтверджують факт здійснення операцій з використанням КПК, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці про рух коштів за Рахунком;

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

3.1.16. 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;

3.1.17. витратити 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. повернути заборгованість по Несанкціонованому овердрафту та сплатити проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом;

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

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

- поповнювати Рахунок таким чином та у такий строк, щоб забезпечити Банку можливість здійснювати договірне списання. 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 з використанням КПК операцій, нарахованих процентів, несанкціонованих овердрафтів, простроченої заборгованості, комісій, курсових різниць, плату по претензіях, непідтверджених банком - еквайром, інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням КПК, 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 вартості послуг, що наведені в Тарифах, у випадку користування цими послугами;

- суми грошових коштів, які були відшкодовані Клієнту по здійсненій операції з використанням КПК, яка оскаржується Клієнтом, якщо після проведення розслідування Банком така операція визнана проведеною;

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

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

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

3.1.24. надавати на першу вимогу Банку документи і відомості, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, що визначений чинним законодавством України;

3.1.25. для отримання інформації щодо руху коштів за Рахунком або здійснення інших операцій з використанням Картки через Call-центр Банку Держатель повинен успішно пройти процедуру Ідентифікації через Call-центр. У випадку відмови Держателя надати необхідну інформацію для проведення процедури Ідентифікації через Call-центр, запрошена інформація по Рахунку не надається;

3.1.26. негайно після виявлення помилкового зарахування коштів на Рахунок повідомити про це Банк і повернути Банку помилково зараховані кошти. У разі надходження від Банку повідомлення про здійснення помилкового переказу на Рахунок повернути зазначену в повідомленні суму протягом трьох банківських дні з дати надходження такого повідомлення;

3.1.27. отримати в Банку виготовлену КПК/Додаткову КПК не пізніше 3 (трьох) місяців із моменту укладення Договору або надання до Банку заяви на перевипуск КПК;

3.1.28. відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з розглядом претензії Арбітражним комітетом Міжнародної платіжної системи VISA International;

3.1.29. не передавати КПК, не повідомляти ПІН-код, номер КПК, CVV2-код, коди для проведення операцій з технологією 3D Secure, іншим особам. Всі операції, здійсненні із введенням вірного ПІН-коду, CVV2-коду або секретного одноразового паролю (технологія 3D Secure) безумовно вважаються такими, що проведені особисто Держателем і не підлягають оскарженню Клієнтом.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку за допомогою КПК 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 надати Банку письмову претензію не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати проведення операції;

Ненадходження до Банку такого оскарження у 30 (тридцятиденний) строк означає згоду Клієнта зі всіма операціями, які пройшли за Рахунком. Розгляд скарги Клієнта здійснюється відповідно до правил міжнародних платіжних систем та чинного законодавства України;

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

3.2.4. звернутися з запитом щодо закриття рахунку письмово, повідомивши про це Банк за 45 (сорок п'ять) календарних днів до запланованої дати припинення;

3.2.5. за усним або письмовим запитом отримувати інформацію та відомості стосовно стану та операцій по власному Рахунку;

3.2.6. у разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у щомісячній Виписці інформації відносно стану Рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції, надати Банку письмову претензію не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати проведення операції;

3.2.7. у разі незгоди з новими Тарифами/Умовами, Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати їх оприлюднення на Сайті Банку має право відмовитись від Договору за умови повного виконання зобов'язань за Договором, шляхом подачі заяви про закриття Рахунку (ів), встановленої Банком форми. З дати отримання Банком заяви про закриття Рахунку у вказаний тридцятиденний термін, зміни щодо нових Тарифів/Умов вважаються Сторонами такими, що не набули чинності для такого Клієнта, а Клієнт - таким, що скористався своїм правом відмови від Договору. Датою отримання заяви про закриття Рахунку вважається дата, зазначена працівником Банку в реквізиті «Відмітка Банку» заяви про закриття рахунку.

3.3. Банк зобов'язується:

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

3.3.2. оформити та надати КПК та ПІН-код протягом 10 (десяти) календарних днів від дати оформлення Заяви на видачу КПК;

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

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

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

3.3.6. надати Держателю/уповноваженій особі Клієнта виготовлену на новий строк КПК, випуск якої може бути ініційованим лише Клієнтом;

3.3.7. Банк зобов'язаний повідомляти Держателя та Клієнта про закінчення терміну дії КПК не пізніше ніж за тридцять календарних днів до закінчення терміну дії КПК. Інформування відбувається шляхом відправлення СМС-повідомлення на мобільний телефон Держателя або в інший спосіб, зазначений в Заяві на випуск КПК Клієнта. 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;

3.3.8. у разі підозри Банку щодо ймовірної компрометації КПК інформувати Клієнта по телефону про необхідність блокування КПК та про необхідність звернення Клієнта до Банку для випуску нової КПК внаслідок її Компрометації;

3.3.9. негайно після отримання від Держателя та/або Клієнта повідомлення або у випадку отримання згоди Клієнта на блокування КПК після повідомлення Банком Клієнта, заблокувати КПК;

3.3.10. у випадку закриття Рахунку та припинення дії КПК, виплатити залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, перерахувати його на інший рахунок відповідно до платіжного доручення Клієнта впродовж 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту подання заяви про закриття Рахунку, припинення дії КПК та їх повернення;

3.3.11. повідомляти Клієнта про зміну Тарифів Банку, про зміну процентних ставок на залишки коштів та/або несанкціонований овердрафт на поточний (картковий) рахунок та про зміну Умов не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до набуття чинності таких змін.

3.3.12. відшкодувати реальні збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог Договору за умови дотримання Клієнтом цих Умов.

3.4. Банк має право:

3.4.1. відмовити Клієнту в наданні Послуг та здійсненні фінансових операцій у випадку ненадання Клієнтом необхідної інформації для його ідентифікації, верифікації, вивчення згідно з вимогами Законодавства про легалізацію, в тому числі нормативно-правових актів НБУ з питань відкриття рахунків та фінансового моніторингу, змісту діяльності та фінансового стану, фінансових операцій, які здійснюються ним або на його користь, встановлювати обмеження за місцем/типом здійснення операції (розрахунки в торгівельній мережі, зняття готівкових коштів в банкоматах, розрахунки в мережі Інтернет тощо);

3.4.2. самостійно списувати з Рахунку суми за повідомленнями еквайрингових установ та суму вартості обслуговування Картки та Картрахунку, включаючи комісійні та інші суми згідно Тарифів Банку та умов Договору;

3.4.3. за умови наявності заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, штрафів, прострочених заборгованостей списувати в рахунок погашення заборгованості кошти, що надходять на Рахунок Клієнта (в тому числі здійснювати поповнення Картрахунків з інших рахунків Клієнта у Банку);

3.4.4. здійснювати договірне списання процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом, штрафів з Рахунку Клієнта;

3.4.5. Банк має право зупинити фінансові операції клієнта, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції, регулюється законодавством України, у тому числі нормативно-правовим актом Національного банку з питання здійснення банками фінансового моніторингу;

3.4.6. 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;

3.4.7. 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;

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

3.4.9. 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;

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

3.4.11. 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;

3.4.12. терміново, без попередження Клієнта зупинити здійснення операцій по КПК при невиконанні Клієнтом/Держателем цих Умов;

3.4.13. Банк має право розкрити (передати) будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, його фінансово-економічного стану, його рахунків, операцій, які були проведені на користь чи за дорученням Клієнта, здійснені ним угоди, умов Договору та порядку виконання зобов'язань за ним (включаючи, але не обмежуючись будь-якою фінансовою, економічною чи іншою інформацією, що становить банківську таємницю відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», конфіденційну інформацію, в тому числі інформацію про причини невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором), що стала відома Банку в процесі укладення та виконання Договору та/або в процесі організації надання банківських та інших фінансових послуг, якщо це не суперечить законодавству;

3.4.14. повідомляти третім особам відомості про Клієнта, що стали відомі Банку в процесі банківського обслуговування та взаємовідносин, з метою стягнення простроченої заборгованості за банківськими операціями, що здійснюються відповідно до цих Умов та/або яка виникла на підставі договорів укладених між Банком та Клієнтом;

3.4.15. встановити обмеження по сумі та кількості операцій з використанням КПК з метою запобігання шахрайських дій з боку сторонніх осіб;

3.4.16. зупинити проведення фінансової операції, яка може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, в т.ч., але не виключно, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;

3.4.17. на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

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

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

4.5. Держатель не має права передавати КПК в користування третім особам. Держатель не повинен розголошувати реквізити картки. Держателі повинні усвідомлювати, що використання картки для розрахунків в мережі інтернет має підвищений ризик.

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

4.7. 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.

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

4.9. Держатель Картки повинен зберігати Чеки платіжних терміналів та інших документів, 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.

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

4.11. Порядок Ідентифікації через Call-центр Банку:

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

4.11.2. З метою ідентифікації оператор Call-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;

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

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

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

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

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

5.2. Клієнт несе відповідальність за Операції, здійснені з використанням усіх КПК, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після закриття Рахунку та припинення дії КПК. 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.

5.4. 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.

5.5. Клієнт несе відповідальність за всі проведені операції з використанням передбачених Договором засобів його ідентифікації і аутентифікації.

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 СМС-банкінгу і він отримав відповідне СМС-повідомлення про проведення несанкціонованої операції, але негайно не повідомив про це Банк, у т.ч. якщо послуга СМС-банкінгу взагалі не підключена Клієнтом.

5.7. Клієнт несе відповідальність за передачу КПК та ПІН-кодів Держателям, на ім'я яких випущені КПК.

5.8. 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.

5.9. 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.

5.10. 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 КПК Держателів, у разі введення ПІН-коду.

5.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом або Держателем за несанкціоновані операції з використанням КПК у разі відмови Клієнта або Держателя заблокувати КПК після повідомлення Банком шляхом телефонного дзвінку та/або СМС-повідомлення про підозру шахрайських дій .

5.13. Банк не несе відповідальності за будь-які операції з КПК, здійснені з використанням ПІН-коду, секретного одноразового паролю (технологія 3D Secure) або CVV2 – кодів.

5.14. Банк не несе відповідальності за стягнення іншими банками комісій за отримання готівкових коштів в їх мережі банкоматів або відділень.

5.15. 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 Call-центру банку або звернувшись до менеджера у відділенні.

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 СМС-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 СМС-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 рахунка Клієнта без законних підстав, зокрема за ініціативою неналежного стягувача, або з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірною 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. Банк несе відповідальність за збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунку, та гарантує Клієнту повернення залишку на Рахунку з припиненням дії цих Умов.

5.19. Банк несе відповідальність та зобов'язаний відшкодувати всі збитки внаслідок несанкціонованих операцій, якщо Клієнт своєчасно повідомив Банк та дотримувався правил використання КПК згідно цих Умов.

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

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

5.22. Клієнт як суб'єкт персональних даних підтверджує, що йому відомі його права, передбачені Законом України „Про захист персональних даних”. Клієнт, керуючись Законом України „Про захист персональних даних”, своїм підписом Договору підтверджує надання беззастережної згоди (дозволу) на обробку своїх персональних даних, зокрема, їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну (в тому числі за зверненням третіх осіб), поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, з метою виконання умов даного Договору та належного надання Банком банківських послуг на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором і дотримання положень чинного законодавства України, якщо інший строк не передбачено чинним законодавством України.

5.23. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, згідно з вимогами чинного законодавства.

6. 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 45 (сорока п'яти) 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 45 (сорок п'ять) календарних днів, з дня подачі заяви про закриття Рахунку та виконання всіх розрахункових (клірингових) операцій по авторизованим операціям.

6.2. Якщо протягом 1 (одного) року 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 закрити Рахунок. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються в Банку згідно вимог законодавства України.

6.3. 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.

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

6.5. Якщо відповідно до Договору Клієнту було відкрито декілька Рахунків та окремих із них підлягає закриттю, то Договір продовжує діяти щодо діючих Рахунків Клієнта.

6.6. 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.

6.7. Банк має право відмовитись від обслуговування Рахунку та закрити його за наступних підстав:

6.7.1. якщо протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту направлення Клієнту вимоги Банку, Клієнт не надав документи і відомості, необхідні для здійснення Банком ідентифікації та/або верифікації, 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 витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.7.2. за результатами оцінки чи переоцінки ризику, Банком встановлюється Клієнту неприйнятно високий ризик.

6.8. В разі закриття Вкладного/депозитного рахунку з підстав передбачених пунктами 6.7.1. та/або 6.7.2., в день закриття Рахунку Банком направляється письмове повідомлення Клієнту про таке закриття.

Залишок коштів, що є на Рахунку, перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому протягом 5 (п'яти) років або 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.

7.ІНШІ УМОВИ.

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

Укладаючи Договір Клієнт – фізична особа-підприємець підтверджує, що він

ознайомлений з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладками, викладеними в Публічній пропозиції.

8. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ ТА РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО БЕЗПЕКИ ЇХ ЗАСТОСУВАННЯ

8.1. З метою недопущення несанкціонованого використання коштів з Карткового рахунку рекомендується не вводити дані про Картку (ПІБ, номер, строк дії, CVV2 - код) на підозрілих web-сайтах або на web-сайтах, що пропонують Вам участь у різноманітних акціях. Такі web-сайти спеціально створені для незаконного збору інформації щодо реквізитів Карток з метою подальшого шахрайського використання.

8.2. Банк ніколи не здійснює розсилання листів електронною поштою або не звертається по телефонах з проханням повідомити інформацію про Картку та не вимагатиме введення цієї інформації на своєму web-сайті. Не довіряйте посиланням в електронних листах, вони можуть привести на сайт-двійник Банку.

8.3. Банк ніколи не проситиме/вимагатиме в жодному вигляді та під жодним приводом повідомити йому ПІН-код картки.

8.4. Використовувати сайти/портали тільки відомих і перевірених Інтернет-магазинів. Зверніть увагу -URL-адреса захищеного сайту/порталу починається з <https://>.

8.5. Перш ніж розпочати здійснення операції в банкоматі рекомендується обов'язково оглянути його на предмет наявності зайвих додаткових пристроїв/приладів в місці набору ПІН-коду (клавіатурі) та на пристрої, призначеному для приймання КПК.

8.6. Відмовитися від використання банкомату, який працює некоректно (наприклад, довгий час перебуває в режимі очікування, перезавантажується). У даному випадку слід відмінити операцію, натиснувши на клавіатурі кнопку «Відміна»/«Отмена»/«CANCEL» (червона кнопка) і дочекатися повернення КПК. Якщо під час проведення операції в банкоматі пристрій, призначений для приймання Карток, не повертає Картку, необхідно зателефонувати за номером телефону, який зазначено на банкоматі та повідомити про ситуацію, а також заблокувати КПК, звернувшись до Call-центру Банку.

8.7. При здійсненні Операцій з використанням КПК з чіпом та безконтактною технологією PayWave в торгових точках потребується введення ПІН-коду (за виключенням КПК з магнітною смугою).

8.8. При здійсненні розрахунків КПК з чіпом та безконтактною технологією PayWave на суму, що не перевищує розміру, встановленому правилами платіжних систем, введення ПІН-коду не обов'язкове.

8.9. У випадку виявлення Банком факту використання КПК для здійснення дій, що мають ознаки протиправних, Банк залишає за собою право блокування КПК та надання інформації у правоохоронні органи в порядку, встановленому Законодавством.

8.10. Клієнт та Держатель КПК зобов'язані здійснювати контроль за розрахунками з використанням ПК. Клієнт несе матеріальну відповідальність перед Банком за спричинені Банку збитки при використанні КПК.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором та або Правилами, якщо вони викликані дією обставин непереборної сили (форс-мажор), які Сторони не могли передбачити або запобігти розумними діями. Під обставинами непереборної сили Сторони розуміють обставини, що наступили після укладення Договору в результаті подій надзвичайного характеру: війна, бойові дії без оголошення війни, масові безладдя, страйки, державні перевороти, стихійні лиха (урагани, землетруси, повені, пожежі, тощо) й інші події, а також рішення і дії державних органів (зокрема, рішення Національного банку України про застосування до Банку заходів впливу щодо зупинення, обмеження або припинення здійснення операцій), якщо такі обставини призвели до об'єктивної неможливості для Сторін (Сторони) виконати свої зобов'язання за цим Договором.