

Ця типова форма Договору застосовується при відкритті Карткових рахунків фізичним особам. Залежно від умов укладення Договору виділені курсивом положення, що не відповідають таким умовам, не застосовуються (видаляються з тексту Договору). З положень, які будуть застосовуватися, виділення курсивом знімається. Текст, виділений синім кольором, носить уточнюючий характер і при укладенні Договору повністю видаляється.

ДОГОВІР
про відкриття карткового рахунка № _____

м. _____

„__” _____ 20__ року

Акціонерне товариство „Державний експортно-імпорتنний банк України”, далі – Банк, в особі _____, який діє на підставі _____, з однієї сторони та _____, паспорт: серія __ № _____, виданий _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, далі – Клієнт, з іншої сторони, далі разом – Сторони, уклали цей Договір про відкриття карткового рахунка, далі – Договір, про наступне.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

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

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

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

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

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

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

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

1.1.7. Держатель – фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з Карткового рахунка або здійснює інші операції із застосуванням Картки. У рамках цього Договору Держателями є Клієнт та Довірені особи.

1.1.8. Довірена особа – фізична особа, якій Клієнт дозволив здійснення операцій з використанням Додаткової картки. Ініціювання переказу коштів з Карткового рахунка або здійснення інших операцій із застосуванням Додаткової картки Довіреною особою вважається правомірним використанням Додаткової картки. Здійснені Довіреною особою операції із застосуванням Додаткової картки вважаються операціями, здійсненими за дорученням Клієнта. Реквізити Довірених осіб визначено у заявах Клієнта, наданих до Банку.

1.1.9. Додаткова картка – Картка, яка емітована на ім’я Клієнта або Довіреної особи.

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

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

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

1.1.13. Емісія – проведення операцій з випуску Карток певної Платіжної системи.

1.1.14. Емігент – банк, що є учасником Платіжної системи та здійснює Емісію Карток.

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

1.1.16. Картка – Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання Держателем переказів коштів з Карткового рахунка з метою оплати вартості товарів, робіт і послуг, перерахування коштів на рахунки

Держателя або рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах фінансових установ та у Банкоматах, а також здійснення інших операцій, передбачених чинним законодавством України та цим Договором. Під терміном „Картка” у цьому Договорі маються на увазі усі Електронні платіжні засоби, що застосовуються Клієнтом та Довіреними особами для здійснення операцій за Картковим рахунком. Поняття „Картка” включає в себе поняття „Основна картка” та „Додаткова картка”.

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

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

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

1.1.20. Накопичувальна сума „Мої заощадження” – частина коштів, що обліковуються на Картковому рахунку, можливість використання яких обмежена Держателем за допомогою функцій Банкомата та/або ІТМ та/або Систем дистанційного обслуговування з метою отримання доходів у вигляді процентів, нарахованих на таку суму, за процентною ставкою, визначеною Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка, які є додатком № 3 до цього Договору (далі – **Умови та тарифи обслуговування Карткового рахунка**). Накопичувальна сума „Мої заощадження” є недоступною для використання Клієнтом до моменту, коли у порядку, визначеному цим Договором, буде знято встановлене Держателем обмеження на використання відповідних коштів.

1.1.21. Основна картка – Картка, що емітована на ім'я Клієнта. У випадку, якщо на ім'я Клієнта емітовано декілька Карток і всі вони є чинними, Основною картою є та з них, яка емітована раніше, при цьому всі інші Картки вважаються Додатковими картками. Починаючи з першого календарного дня, наступного за днем втрати чинності Основною картою Додаткова картка, яка емітована наступною після такої Основної картки, стає новою Основною картою.

1.1.22. Організація – _____ (зазначається повна назва або прізвище, ім'я та по-батькові роботодавця Клієнта). Між Організацією та Клієнтом укладено трудовий договір, на підставі якого Організація щомісячно зараховує на Картковий рахунок кошти у якості заробітної плати Клієнта. (Даний термін застосовується у разі, якщо Договір укладається у рамках зарплатного проекту)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Картковим рахунком та розміром Витратної суми. Виникнення Технічної заборгованості допускається згідно з правилами Платіжної системи та підтверджується інформацією з Процесингової системи.

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

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

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

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

2.3. Проведення за Рахунком операцій, пов’язаних зі здійсненням підприємницької діяльності Клієнта, забороняється. Інші обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання коштами, що знаходяться на Картковому рахунку, допускається лише у випадках, встановлених чинним законодавством України. При цьому Сторони погоджуються з тим, що не вважається обмеженням прав Клієнта щодо розпоряджання коштами, що знаходяться на Картковому рахунку, відмова Банку від вчинення для Клієнта окремих операцій за цим рахунком, якщо така відмова обумовлена вимогами чинного законодавства України та/або положеннями цього Договору.

2.4. *Відкриття Карткового рахунка, зарахування на нього та виплата з нього пенсій та/або грошової допомоги, які перераховуються органами Пенсійного фонду України та/або органами Міністерства праці та соціальної політики України, здійснюються Банком згідно з вимогами чинного законодавства України. (Даний пункт застосовується у разі, якщо у рамках Договору Клієнту надаються пенсійна або соціальна Картки)*

3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

3.2. Поповнення Карткового рахунка здійснюється у безготівковій або готівковій формі без застосування Картки або із застосуванням Картки через POS-термінали, а також через Банкомати, які підтримують такі функції. При цьому зарахування коштів на Картковий рахунок виконується Банком у день здійснення операції поповнення Карткового рахунка, якщо ця операція буде виконана в межах системи Банку у Банківський день не пізніше 12:00, та не пізніше наступного Банківського дня за днем виконання операції поповнення Карткового рахунка, якщо ця операція буде виконана після 12:00 Банківського дня, у вихідний / святковий день або в останній Банківський день місяця. Зарахування на Картковий рахунок коштів, переказаних з іншого банку, виконується у строки, визначені Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”.

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

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

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

3.6. Основні та Додаткові картки є власністю Банку і повинні бути повернуті у Банк за його першою вимогою.

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

3.8. Цим Клієнт доручає Банку надавати належним чином уповноваженим представникам Організації Картки з ПІН-конвертами, емітовані на ім’я Клієнта, та виписки за Картковим рахунком для подальшої їх передачі такими представниками Клієнту, а також емітувати нові Картки на ім’я Клієнта на підставі

письмових звернень Організації у Банк (у тому числі, з метою продовження строку дії Картки). (Даний пункт застосовується у разі, якщо Договір укладається у рамках зарплатного проекту)

3.9. У разі звільнення Клієнта з роботи в Організації, Клієнт зобов'язаний протягом 3 (трьох) Банківських днів, наступних за днем такого звільнення, надати до Банку заяву про закриття Карткового рахунка або укласти з Банком додаткову угоду до цього Договору щодо приведення положень цього Договору у відповідність до діючих у Банку умов обслуговування приватних платіжних карток. (Даний пункт застосовується у разі, якщо Договір укладається у рамках зарплатного проекту)

3.10. У разі звільнення Клієнта з роботи в Банку, Клієнт зобов'язаний не пізніше дня такого звільнення надати до Банку заяву про закриття Карткового рахунка або укласти з Банком додаткову угоду до цього Договору щодо приведення положень цього Договору у відповідність до діючих у Банку умов обслуговування приватних платіжних карток. (Даний пункт застосовується у разі, якщо Картковий рахунок відкривається працівнику Банку для виплати йому заробітної плати та інших виплат соціального характеру)

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Клієнт має право:

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

4.1.2. Поповнювати Картковий рахунок виключно у валюті, в якій відкрито Картковий рахунок, готівковими коштами, внесеними через касу Банку або іншого банку, через Банкомати, які підтримують ці функції (депозитні Банкомати), через POS-термінали із застосуванням Картки, та/або шляхом переказу коштів з інших рахунків Клієнта.

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

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

4.1.5. Повідомляти Банку про номер мобільного телефону, на який Банк може надсилати SMS-повідомлення про здійснені операції з використанням Картки, або про зміну такого номеру, якщо він надавався Банку раніше.

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

4.1.7. Після сплати Банку встановленої комісійної винагороди за розрахункове обслуговування Карткового рахунка протягом строку дії Додаткової картки згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка, надавати право розпорядження коштами, що обліковуються на Картковому рахунку, Довіреним особам Клієнта за допомогою Додаткових карток протягом строку, що не перевищує Строк дії Основної картки.

4.1.8. За допомогою Картки засобами АТМ, ІТМ та Систем дистанційного обслуговування встановлювати і знімати обмеження щодо використання коштів, що обліковуються на Картковому рахунку. У разі встановлення Клієнтом такого обмеження щодо використання коштів відповідна сума коштів вважатиметься Накопичувальною сумою „Мої заощадження”.

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

4.1.10. Отримувати від Банку інформацію з питань виконання умов цього Договору.

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

4.1.12. Отримувати у приміщенні Банку та на веб-сайті Банку (<https://www.eximb.com>; далі – **Сайт Банку**), актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

4.1.13. Подавати до органів Пенсійного фонду України та Міністерства праці та соціальної політики України заяви про виплату пенсій та грошової допомоги через Банк (філії / відділення Банку). (Даний підпункт застосовується у разі, якщо у рамках Договору Клієнту надаються пенсійна або соціальна Картки)

4.2. Клієнт зобов'язується:

4.2.1. Для відкриття Карткового рахунка та видачі кожної Картки надавати Банку наступні документи:

- паспорт, або документ, що його замінює;

- картку платника податків, видану контролюючим органом (органом доходів і зборів), що засвідчує реєстрацію Клієнта у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків та у якій зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків;

- Заяву;

- пенсійне посвідчення (за наявності); (Даний підпункт застосовується у разі, якщо у рамках Договору Клієнту надається пенсійна або соціальна Картки)

- документ, що підтверджує статус Клієнта у якості моряка; (Даний підпункт застосовується у разі, якщо у рамках Договору Клієнту надається Картка моряка)

- документ, що підтверджує статус Клієнта у якості працівника дипломатичної установи; (Даний підпункт застосовується у разі, якщо у рамках Договору Клієнту надається Картка представника дипломатичної установи)

- інші документи, що вимагаються Банком згідно з вимогами чинного законодавства України та нормативних документів Банку.

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

4.2.3. Отримувати виписки за Картковим рахунком не пізніше 7 (сьомого) числа місяця, наступного за звітним, шляхом особистого звернення до Банку або до Організації (у випадку, якщо виписка за Картковим рахунком була отримана у Банку уповноваженим представником Організації) (виділені курсивом слова не застосовуються, якщо Клієнт є працівником Банку) або у спосіб, обраний Клієнтом у Заяві, а саме із застосуванням SMS-інформування, або засобами електронної пошти, або із застосуванням Систем дистанційного обслуговування.

4.2.4. У разі незгоди з інформацією, наведеною у виписці за Картковим рахунком, надати Банку до 20 (двадцятого) числа місяця, наступного за звітним, письмову претензію із зазначенням конкретних причин та фактів з приводу такої незгоди. Неотримання Банком претензій в письмовій формі протягом зазначеного періоду вважається підтвердженням Клієнтом наведеної у відповідній виписці інформації.

4.2.5. У момент отримання Картки, підписати Картку зі зворотного боку у відведеному на Картці місці для підпису.

4.2.6. Не допускати використання Карток будь-якими іншими особами, у тому числі за довіреністю, крім Додаткових карток, емітованих Банком для Довіренних осіб.

4.2.7. Надати Додаткову картку тільки тій Довірній особі, на ім'я якої емітована ця Картка, ознайомити її з Правилами користування та з цим Договором. Передати Картку Довірній особі лише за умови здійснення нею в момент отримання Картки підпису Картки зі зворотного боку у відведеному на Картці місці для підпису.

4.2.8. Зберігати в таємниці ПІН-коди, Коды CVV2, Коды CVC2, паролі та іншу інформацію, розголошення якої може привести до фінансових втрат Клієнта та Банку.

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

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

4.2.11. Повернути Основну та Додаткові картки у таких випадках: при закінченні Строку дії Картки, при закритті Карткового рахунка, при розірванні або припиненні цього Договору, а також на вимогу Банку.

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

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

4.2.14. Надавати Банку на його вимогу документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов Договору (у тому числі, для відкриття і закриття Карткового рахунка, здійснення операцій за ним, визначення мети таких операцій, встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта (застосовується у разі, якщо договір укладається з юридичною особою) тощо), ідентифікації та верифікації Клієнта, вивчення Клієнта та уточнення інформації про Клієнта, аналізу та виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог чинного законодавства України, у тому числі, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

4.2.16. Забезпечити виконання Довіреними особами усіх умов, обмежень тощо, встановлених цим Договором стосовно Клієнта.

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

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

4.3. Банк має право:

4.3.1. Отримувати від Клієнта оплату наданих останньому Банківських послуг.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.4.6. *Звільнення Клієнта з роботи в Організації, якщо Клієнт не надав до Банку заяву про закриття Карткового рахунка та між Банком і Клієнтом не укладено додаткову угоду до цього Договору щодо приведення положень цього Договору у відповідність до діючих у Банку умов обслуговування приватних платіжних карток. (Даний підпункт застосовується у разі, якщо Договір укладається у рамках зарплатного проекту)*

4.3.4.7. *Звільнення Клієнта з роботи в Банку, якщо Клієнт не надав до Банку заяву про закриття Карткового рахунка та між Банком і Клієнтом не укладено додаткову угоду до цього Договору щодо приведення положень цього Договору у відповідність до діючих у Банку умов обслуговування приватних платіжних карток. (Даний підпункт застосовується у разі, якщо Картковий рахунок відкривається працівнику Банку для виплати йому заробітної плати та інших виплат соціального характеру)*

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

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

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

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

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

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

4.3.8.3. Банком прийняте рішення про відповідність між собою підпису на документах, які підтверджують операцію із Карткою, та підпису Клієнта чи Довіреної особи у цьому Договорі або на Картці;

4.3.8.4. Операція здійснювалася або ініціювалася без фізичного застосування Картки;

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

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

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

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

4.3.8.9. Є інші підстави, передбачені Правилами платіжних систем та/або чинним законодавством України.

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

4.3.10. На час встановлення ініціатора та правомірності переказу по операції з Карткою, по якій Клієнтом надана письмова претензія згідно з підпунктом 4.2.4 цього Договору, але не більше ніж впродовж 90 (дев'яноста) календарних днів, наступних за днем проведення операції, не повертати на Картковий рахунок суму по такій операції.

4.3.11. Вимагати від Клієнта документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов Договору (у тому числі, для відкриття і закриття Карткового рахунка, здійснення операцій за ним, визначення мети таких операцій, встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта (застосовується у разі, якщо договір укладається з юридичною особою) тощо), ідентифікації та верифікації Клієнта, вивчення Клієнта та уточнення інформації про Клієнта, аналізу та виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог чинного законодавства України, у тому числі, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

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

4.4. Банк зобов'язується:

4.4.1. Відкрити Картковий рахунок та надати Клієнту у користування Основну картку протягом 5 (п'яти) Банківських днів наступних за днем укладення цього Договору та надання Клієнтом документів, визначених підпунктом 4.2.1 цього Договору.

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

4.4.3. Видати Клієнту або Довіреній особі Додаткову картку за умови сплати Банку винагороди згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка та надання Клієнтом документів, визначених підпунктом 4.2.1 цього Договору.

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

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

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

4.4.7. Приймати письмові претензії Клієнта, надані згідно з підпунктом 4.2.4 цього Договору, та вживати заходів щодо проведення розслідування по оскаржених операціях з Карткою, повідомляти в письмовій формі про хід розгляду претензії у строк, передбачений чинним законодавством України для розгляду звернень громадян.

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

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

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

4.4.11. У разі встановлення Клієнтом засобами АТМ, ІТМ та Систем дистанційного обслуговування обмеження щодо використання коштів, що обліковуються на Картковому рахунку, забезпечити неможливість використання відповідної Накопичувальної суми „Мої заощадження”.

4.4.12. Забезпечити можливість використання Клієнтом коштів, користування якими було обмежене ним шляхом визначення таких коштів як Накопичувальної суми „Мої заощадження”, у день виконання Клієнтом операції зняття обмеження щодо використання відповідних коштів засобами АТМ, ІТМ та Систем дистанційного обслуговування, якщо ця операція буде виконана у Банківський день не пізніше 12:00, та не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем виконання Клієнтом операції зняття обмеження щодо використання відповідних коштів, якщо ця операція буде виконана після 12:00 Банківського дня або у вихідний / святковий день або в останній Банківський день місяця.

4.4.13. Сплачувати проценти, нараховані у порядку, визначеному цим Договором, на залишки коштів на Картковому рахунку, а також на Накопичувальну суму „Мої заощадження”, у день їх нарахування шляхом зарахування на Картковий рахунок.

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

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

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

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

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

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

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

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

5. ПРОЦЕНТИ ЗА ДОГОВОРОМ

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

5.2. Нарахування процентів на Накопичувальну суму „Мої заощадження” здійснюється Банком у валюті Карткового рахунку щомісяця в останній Банківський день місяця, виходячи з фактичного розміру Накопичувальної суми „Мої заощадження” на початок кожного календарного дня поточного місяця, розміру

процентної ставки, визначеної Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка, фактичної кількості календарних днів у поточному місяці та фактичної кількості календарних днів у поточному році. Нарахування процентів на Накопичувальну суму „Мої заощадження” Банк здійснює починаючи з першого Банківського дня, наступного за днем виконання Клієнтом засобами АТМ, ІТМ, та Систем дистанційного обслуговування відповідної операції щодо обмеження використання коштів, що обліковуються на Картковому рахунку, та закінчуючи днем виконання операції зняття такого обмеження (включно). Днем виконання операції обмеження або зняття обмеження використання коштів, що обліковуються на Картковому рахунку вважається поточний Банківський день, якщо така операція виконана до 12:00 Банківського дня або наступний Банківський день, якщо така операція виконана після 12:00 Банківського дня або у вихідний / святковий день або в останній Банківський день місяця.

6. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖІВ

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

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

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

6.3.1. Договірне списання коштів з Карткового рахунка, а також з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті йому Банком (у тому числі в іноземній валюті), на користь Банку у розмірі грошової заборгованості Клієнта перед Банком (або її еквіваленту) (з урахуванням усіх витрат, що можуть виникнути при її погашенні, у разі необхідності збільшеними на суму ПДВ), у тому числі заборгованості Клієнта перед Банком за Платіжними повідомленнями Еквайрів, Технічної заборгованості, за Кредитом та процентами за користування Кредитом, по сплаті комісійної винагороди, штрафних санкцій, штрафів та пені, будь-яких інших платежів, визначених цим Договором та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, *а також з повернення Банку невикористаних Клієнтом у службових відрядженнях коштів, зазначених у звітах Клієнта про використання коштів, наданих на відрядження (виділений курсивом текст застосовується у разі, якщо Картковий рахунок відкривається працівнику Банку для виплати йому заробітної плати та інших виплат соціального характеру).* Таке договірне списання коштів Банк має право здійснювати у випадку настання терміну погашення відповідної заборгованості Клієнта (у тому числі, у випадку початку періоду, встановленого для погашення відповідної заборгованості Клієнта) або виникнення простроченої заборгованості Клієнта перед Банком.

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

6.3.3. За рахунок коштів Клієнта в іноземній валюті, що обліковуються на Картковому рахунку, продаж валюти на міжбанківському валютному ринку України за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день проведення таких операцій, відповідно до чинних нормативно-правових актів Національного банку України, та утримання коштів у гривні, отриманих від такого продажу іноземної валюти, на користь Банку у розмірі комісійної винагороди за Банківські послуги згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка. Такий продаж коштів Банк має право здійснювати у випадку настання терміну сплати Клієнтом комісійної винагороди згідно з цим Договором.

6.4. Цим Клієнт доручає Банку, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання коштів з Карткового рахунка на користь Клієнта та/або осіб, зазначених Клієнтом у письмових заявах, наданих до Банку за формою, визначеною Банком. Таке договірне списання коштів здійснюється Банком у терміни та на рахунки, зазначені у відповідних заявах Клієнта. Відповідні письмові заяви Клієнта, надані до Банку, вважаються невід'ємними частинами до цього Договору.

6.5. Цим Клієнт доручає Банку, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання коштів з Карткового рахунка на користь органів Пенсійного фонду України та/або органів Міністерства праці та соціальної політики України у разі отримання від зазначених органів відповідних письмових вимог щодо повернення соціально зарахованих на Картковий рахунок сум пенсій та грошової допомоги та/або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України. (Даний пункт застосовується у разі, якщо у рамках Договору Клієнту надаються пенсійна або соціальна Картки)

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

Розмір коштів, що списуватимуться Банком з Карткового рахунка у випадках, вказаних у пункті 6.4 цього Договору, визначається Банком, виходячи з інформації, викладеної у відповідних письмових заявах Клієнта, наданих до Банку.

Розмір коштів, що списуватимуться Банком з рахунків Клієнта у випадках, вказаних у пункті 6.5 цього Договору, визначається Банком самостійно, виходячи з інформації, викладеної у письмових вимогах Пенсійного фонду України та/або органів Міністерства праці та соціальної політики України. (Даний абзац застосовується у разі, якщо у рамках Договору Клієнту надаються пенсійна або соціальна Картки).

6.7. Для здійснення операцій, вказаних у пунктах / пункті (обирається необхідне) 6.3, 6.4 та 6.5 (виділений курсивом текст застосовується у разі, якщо у рамках Договору Клієнту надаються пенсійна або соціальна Картки) цього Договору, Клієнт доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи.

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

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

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

6.10.1. У першу чергу сплата Технічної заборгованості;

6.10.2. У другу чергу сплата прострочених процентів за користування Кредитом;

6.10.3. У третю чергу сплата строкових процентів за користування Кредитом;

6.10.4. У четверту чергу сплата простроченої заборгованості за Кредитом;

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

6.10.6. У шосту чергу сплата пені за несвоєчасне погашення Кредиту;

6.10.7. У сьому чергу сплата комісій Банку;

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

6.10.9. У дев'яту чергу сплата інших платежів.

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

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

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

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Відповідальність Клієнта:

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

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

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

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

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

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

7.2. Відповідальність Банку:

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

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

7.3. Уся відповідальність за дії Довіrenих осіб покладається виключно на Клієнта.

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

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

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

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

8. ЗАКОНОДАВСТВО І ВИРІШЕННЯ СУПЕРЕЧОК

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

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

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

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

9.2. Договір набуває чинності у день його підписання уповноваженим представником Банку та Клієнтом та скріплення відбитком печатки Банку.

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

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

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

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

10. ПІДТВЕРДЖЕННЯ І ПОГОДЖЕННЯ

10.1. Цим Клієнт підтверджує, що:

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

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

10.1.3. Він надав свою згоду на користування Довіреними особами Кредитом у повному обсязі у випадку отримання Кредиту за допомогою Додаткової картки.

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

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

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

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

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

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

10.2.3. *Банк має право надавати органам Пенсійного фонду України та Міністерства соціальної політики України, у тому числі на їх запити, інформацію стосовно сум пенсій та грошової допомоги, що надійшли на Картковий рахунок від цих органів, а також інформацію про те, що за Картковим рахунком відсутні операції протягом більше одного року. (Даний підпункт застосовується у разі, якщо у рамках Договору Клієнту надаються пенсійна або соціальна Картки)*

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

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

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

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

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

персональних даних, склад та зміст персональних даних, що збираються, мету збору таких даних та осіб, яким можуть передаватися його персональні дані.

10.4. Цим Клієнт надає Банку свою згоду на надіслання ним інформації, у тому числі, про усі здійснені операції з використанням Карток у формі SMS-повідомлень на номер мобільного телефону зазначений Клієнтом у Заяві, та оплачувати таку послугу згідно з Умовами та тарифами обслуговування Картового рахунка.

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

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

10.6. Цим Клієнт доручає Банку передавати контролюючому органу (органу доходів і зборів) у випадках, коли це вимагатиметься згідно з вимогами чинного законодавства України, інформацію про відкриття та закриття Картового рахунка.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Зміни та доповнення до цього Договору, окрім змін до Умов та тарифів обслуговування Картового рахунка, а також інших змін до Договору, які вносяться у іншому порядку згідно з положеннями цього Договору, можуть бути внесені тільки у письмовій формі, а саме шляхом укладення додаткових угод до Договору за підписами уповноваженого представника Банку, скріпленого відбитком печатки Банку, та Клієнта.

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

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

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

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

11.6. Усі повідомлення, надіслані Банком рекомендованими листами з повідомленням на адресу місця проживання / реєстрації Клієнта, зазначену у статті 13 цього Договору, або засобами Систем дистанційного обслуговування вважаються такими, що отримані Клієнтом через 7 (сім) календарних днів після їх надіслання Банком. Після проходження цього строку настають усі правові наслідки, дата настання яких пов'язана з датою отримання Клієнтом повідомлень Банку, незалежно від того, чи отримає Клієнт ці повідомлення особисто.

12. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ

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

12.2. Відповідно до Закону України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

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

13. ДОДАТКИ

13.1. Заява (Додаток № 1).

13.2. Правила користування платіжною картою (Додаток № 2).

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

14. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК:
АТ „Укресімбанк”

КЛІЄНТ:

Ідентифікаційний номер: _____
Місце проживання: _____
Місце реєстрації: _____

М.П.

З довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.

_____ (П.І.Б. та підпис Клієнта)

Один примірник (оригінал) Договору Клієнт одержав __.__.20__ р.
