

Затверджено  
Рішенням Правлінням  
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
№ 16/01-1 від «16» січня 2018 р.

Додаток №2 до Правил надання банківських послуг на  
умовах комплексного банківського обслуговування для  
клієнтів – фізичних осіб у ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА  
ЗАОЩАДЖЕНЬ»

## Умови функціонування Поточних і Карткових рахунків та здійснення операцій за цими Рахунками (в редакції з 23.02.2018)

### Зміст

|   |           |
|---|-----------|
| <b>РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....</b>  | <b>2</b>  |
| 1.1. Визначення термінів та скорочення .....  | 2         |
| <b>РОЗДІЛ 2. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ<br/>РАХУНКІВ.....</b>                         | <b>4</b>  |
| 2.10. Особливі умови відкриття та обслуговування Поточного рахунка «Соціальний».....                        | 5         |
| <b>РОЗДІЛ 3. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ<br/>РАХУНКІВ.....</b>                        | <b>6</b>  |
| 3.34. Особливості відкриття та обслуговування Карткових рахунків у рамках зарплатно-карткового проекту..... | 12        |
| 3.36. Особливі умови обслуговування Карткового рахунка «Прибутковий гаманець» .....                         | 12        |
| 3.37. Особливі умови відкриття та обслуговування Карткового рахунка «Соціальний» .....                      | 12        |
| <b>РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ І КАРТКОВИХ РАХУНКІВ .....</b>                                   | <b>14</b> |
| <b>РОЗДІЛ 5. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ.....</b>  | <b>16</b> |
| 5.1. Загальні положення.....  | 16        |
| 5.2. Видача, зберігання та строк дії Платіжної картки .....   | 16        |
| 5.3. Використання Платіжної картки .....  | 16        |
| 5.4. Здійснення операцій через банкомат .....   | 17        |
| 5.5. Безготівкові розрахунки за товари та послуги .....   | 17        |
| 5.6. Випадки вилучення Платіжної картки .....   | 18        |
| 5.7. Випадки втрати або крадіжки Платіжної картки .....   | 18        |
| 5.8. Запобігання шахрайським операціям .....  | 19        |
| <b>РОЗДІЛ 6. ДОДАТКИ.....</b>   | <b>19</b> |

## РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Ці Умови функціонування Поточних і Карткових рахунків та здійснення операцій за цими Рахунками (надалі – «Умови») є Умовами банківського продукту в значенні термінів, визначених у Правилах, та **додатково** до загальних положень щодо відкриття та обслуговування Рахунків, викладених у Правилах, визначають порядок відкриття, здійснення операцій за Рахунками, правила користування Платіжними картками, порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунках, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунків, порядок закриття Рахунків, а також інші умови обслуговування таких Рахунків та проведення операцій за ними.

Усі додатки до Умов є їх невід'ємною частиною. Будь-яке посилання на Умови означає посилання у тому числі і на додатки до цих Умов.

Банк відкриває Клієнту Рахунок з метою зарахування на нього грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій відповідно до режиму використання Рахунка, передбаченого чинним законодавством України, в тому числі з використанням Платіжної картки, на підставі укладеного між Сторонами Договору банківського рахунка (Договору Поточного рахунка/Договору Карткового рахунка), надалі – Договір банківського рахунка. Договір банківського Рахунка є Договором про надання банківського продукту в значенні термінів, визначених у Правилах.

Договір банківського Рахунка складається з відповідної Заяви (*Заяви про відкриття Поточного рахунка / Заяви про відкриття Карткового рахунка/Заява про розміщення банківського вкладу*), поданої Клієнтом в Банк, Правил (з усіма додатками до них, у т.ч. Умов і Тарифів Банку), укладається у відповідності та на умовах Договору комплексного обслуговування (надалі – ДКО) та є невід'ємною частиною ДКО.

До моменту відкриття Рахунка уповноважений працівник Банку зобов'язаний здійснити ідентифікацію, верифікацію та вивчення Клієнта (особи, представника Клієнта) відповідно до вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та Програми ідентифікації та вивчення клієнтів Банку.

Дані Умови не поширюються та не визначають умови відкриття та обслуговування інвестиційних (поточних) рахунків фізичних осіб-нерезидентів-інвесторів, а також рахунків для здійснення підприємницької діяльності.

### 1.1. Визначення термінів та скорочення

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням електронного платіжного засобу.

**Банкомат (банківський автомат самообслуговування)** – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Клієнту за допомогою платіжної картки здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану Рахунка, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Блокування Картки** – тимчасове або остаточне зупинення транзакцій за Карткою.

**Виписка** - звіт про операції, проведені з використанням Картки за визначений період, та стан Рахунка, який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цими Умовами.

**Витратний ліміт** – сума грошових коштів (без урахування Незнижувального залишку та з урахуванням Суми заблокованих, але не списаних коштів), в межах якої можливе здійснення операцій за Картковим рахунком, з використанням Платіжної картки.

**Дебетова схема** – платіжна схема, що передбачає розрахунки за операціями з Платіжною карткою в межах власних коштів Клієнта, що обліковуються на Картковому рахунку.

**Дебетово-кредитна схема** – схема, яка передбачає здійснення Клієнтом операцій з використанням Платіжної картки в межах залишку коштів Клієнта, які обліковуються на його Картковому рахунку, а в разі їх відсутності або недостатності – за рахунок наданого Банком кредиту.

**Держатель (або Користувач)** – Клієнт або Уповноважена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує Платіжну картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з Карткового рахунка або здійснює інші операції з використання Платіжної картки.

**Договір банківського Рахунка** - Договір про надання банківського продукту, на підставі якого здійснюється відкриття та обслуговування Рахунка Клієнтові. У розумінні цих Умов видами Договору банківського рахунка є Договір Карткового рахунка та Договір Поточного рахунка.

**Договір Карткового рахунка** – Договір про надання банківського продукту, на підставі якого здійснюється відкриття та обслуговування Карткового рахунка.

**Договір Поточного рахунка** – Договір про надання банківського продукту, на підставі якого здійснюється відкриття та обслуговування Поточного рахунка.

**Код CVV2** – тризначний код, нанесений на зворотню сторону Картки, що є додатковою безпекою при CNP (Card Not Present) транзакціях, тобто таких транзакціях, при яких сама картка не присутня, а використовуються її реквізити (здебільшого Інтернет транзакції).

**Картковий рахунок** – поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (Платіжних карток).

**Компрометація Карток** - розголошення ПІН-коду, та/або CVV2, та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Карток або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій за Рахунком.

**Кредитна схема** – платіжна схема, яка передбачає здійснення Держателем Картки платіжних операцій з використанням Платіжної картки за рахунок наданих Клієнту кредитних коштів.

**Надлімітна заборгованість** – заборгованість за Рахунком Клієнта (від'ємний залишок коштів на Картковому рахунку), яка виникла незалежно від платіжної схеми внаслідок платіжних операцій Користувачів за Картковим рахунком незважаючи на відсутність на ньому грошових коштів, не обумовлена цими Умовами і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

**Незнижувальний залишок** – мінімальна сума грошових коштів Клієнта на Рахунку, що повинна залишатися на Рахунку та не може бути використана Клієнтом до закінчення дії Договору банківського Рахунка. Сума Незнижувального залишку повертається Клієнтові при закритті Рахунка.

**Організація-роботодавець** – юридична особа за законодавством України, представництво юридичної особи-нерезидента в Україні, юридична особа - нерезидент, фізична особа – підприємець, з якою Банк укладає відповідний договір про надання послуг із зарахування коштів (зарплати) на Карткові рахунки своїх працівників.

**Персональний ідентифікаційний номер (ПІН)** – набір цифр або набір букв і цифр, відомий лише Держателю Платіжної картки і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжної картки.

**Платіжна картка (Картка)** – ідентифікаційний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки, що містить обов'язкові реквізити, визначені платіжною організацією, які ідентифікують платіжну систему та її емітента, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунку банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків, через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором та чинним законодавством України.

**Платіжна система** – міжнародна платіжна система Visa International, платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними під час проведення переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

**Поточний рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів, окрім Платіжної картки.

**Процесингова установа** – юридична особа-учасник платіжної системи, яка здійснює процесинг Картки.

**Система дистанційного обслуговування** – програмно-апаратний комплекс Банку для надання клієнтам послуг дистанційного обслуговування.

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

**Стоп лист (або «стоп-список»)** – перелік електронних платіжних засобів, складений за певними реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій.

**Чек Платіжного терміналу** – звіт / квитанція встановленого зразка, який друкується Платіжним терміналом під час проведення операції з використанням Картки

**Торговець** – підприємства сфери торгівлі та послуг (торгівельно-сервісна мережа), де здійснюється розрахунок (проводяться операції) з використанням Платіжної картки.

**1.2.** Терміни, що використовуються в цих Умовах із великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в цих Умовах. Інші терміни, що використовуються в цих Умовах із великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в Договорі комплексного обслуговування (у т.ч. Правил). Заголовки в Умовах використовуються для зручності і не впливають на тлумачення положень цих Умов.

**1.3.** Усі інші терміни, значення яких не визначено ДКО з усіма додатками та доповненнями до нього, вживаються в значеннях, які визначені для них нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами чинного законодавства України.

**1.4.** Посилання в даних Умовах та Правилах на Поточний рахунок/Картковий рахунок означає посилання на Поточний рахунок/Картковий рахунок з усіма його різновидами, видами та додатковими параметрами, передбаченими ДКО, окрім випадків, якщо в ДКО прямо не передбачено інше.

## **РОЗДІЛ 2. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ**

2.1. Договір Поточного рахунка складається з відповідної Заяви (*Заяви про відкриття Поточного рахунка*), поданої Клієнтом до Банку, Правил (з усіма додатками до них, у т.ч. цих Умов і Тарифів Банку), укладається у відповідності та на умовах ДКО та є невід'ємною частиною ДКО.

2.2. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок за видами валют, зазначених у Заяві, та здійснює розрахунково-касове обслуговування відповідно до умов Договору комплексного обслуговування, відповідного Договору Поточного рахунка та цих Умов, а також згідно з вимогами чинного законодавства України.

2.3. Порядок здійснення операцій за Поточним рахунком регулюється чинним законодавством України та Договором комплексного обслуговування, укладеним із Клієнтом.

2.4. При здійсненні операцій з унесення готівкових коштів та/або перерахування коштів із Поточного рахунка Клієнт надає Банку всі необхідні для здійснення відповідної операції документи, передбачені чинним законодавством України.

2.5. Види послуг, що надаються Банком за Договором Поточного рахунка та їхня вартість зазначені в Тарифах Банку, які є невід'ємною частиною ДКО.

2.6. Проценти за користування грошовими коштами, що знаходяться на Поточному рахунку, нараховуються і сплачуються за процентною ставкою, передбаченою діючими Тарифами.

2.7. Клієнт може надати право розпорядження коштами на Поточному рахунку третім особам на підставі довіреності (надалі – «**Уповноважена особа**»). Довіреність може бути засвідчена нотаріально або складена в Банку в присутності Клієнта і Уповноважених осіб та засвідчена уповноваженим працівником Банку.

2.8. Клієнт зобов'язаний негайно в письмовій формі повідомляти Банк про скасування виданої ним довіреності на право розпорядження коштами на Поточному рахунку третім особам (Уповноваженим особам). У випадку невиконання Клієнтом цього обов'язку, Клієнт несе відповідальність за вчинення такими Уповноваженими особами дій щодо розпорядження коштами на Поточному рахунку як за свої власні. Банк звільняється від відповідальності за вчинення операцій за Поточним рахунком на підставі такої довіреності, про скасування якої Клієнт не повідомив Банк.

2.9. Режим Поточного рахунка визначається чинним законодавством України, у т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.10. Клієнт при купівлі іноземної валюти самостійно перераховує Банку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, згідно з реквізитами, зазначеними в заяві на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти (надалі – **Заявка**), яка є Додатком до цих Умов та є її невід'ємною частиною, або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, згідно з реквізитами, зазначеними в Заявці. Заявка у паперовій формі подається Клієнтом до Банку в 2 (двох) примірниках.

2.11. Клієнт при продажу/обміні іноземної валюти самостійно перераховує Банку суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу/обміну іноземної валюти, згідно з реквізитами, зазначеними в Заявці, крім надходжень в іноземній валюті на користь Клієнта, що згідно з нормативно-правовими актами Національного банку підлягають продажу в повній сумі. Заявка у паперовій формі подається Клієнтом до Банку в 2 (двох) примірниках.

2.12. Банк повертає Клієнту Заявку без виконання будь-яким із доступним для Банку засобом, який Банк обирає самостійно: або шляхом надсилання останньої за поштовими реквізитами Клієнта, зазначеними у Заяві про прийняття пропозиції Банку та/або Договорі комплексного обслуговування реквізитів Клієнта; або наданням Заявки особисто в руки Клієнту або уповноваженій особі Клієнта; надсиланням у формі електронного документа тощо.

2.13. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку та/або Договору комплексного обслуговування, Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

## **2.10. Особливі умови відкриття та обслуговування Поточного рахунка «Соціальний»**

2.10.1. Для зарахування стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших, передбачених законом, соціальних виплат, грошової допомоги та прирівняних до них виплат (надалі – **«соціальні виплати»**), що нараховуються відповідно уповноваженими органами Міністерства освіти і науки, Пенсійного фонду, органами праці та соціального захисту населення або іншим уповноваженим державним органом відповідно до чинного законодавства України (надалі – **«Уповноважені органи»**), Клієнт відкриває окремий Поточний рахунок зі спеціальним додатковим параметром «Соціальний» (надалі – **Поточний рахунок «Соціальний»**).

2.10.2. Поточний рахунок «Соціальний» є різновидом Поточного рахунка. Посилання в даних Умовах та Правилах на Поточний рахунок чи Договір Поточного рахунка означає посилання в тому числі і на Поточний рахунок «Соціальний» та Договір Поточного рахунка «Соціальний», якщо в ДКО прямо не передбачено інше.

2.10.3. На Поточний рахунок «Соціальний» поширюються загальні умови відкриття та обслуговування Поточних рахунків, визначені ДКО. У даному пункті 2.10 (з підпунктами) Умов визначено особливі умови відкриття та обслуговування Поточного рахунка «Соціальний». У випадку виникнення розбіжностей між загальними умовами, передбаченими для відкриття та обслуговування Поточного рахунка, та особливими умовами Поточного рахунка «Соціальний», визначеними в пункті 2.10 (з підпунктами) Умов, застосуванню підлягають особливі умови Поточного рахунка «Соціальний», визначені в пункті 2.10 (з підпунктами) Умов.

2.10.4. Відкриття та обслуговування Поточного рахунка «Соціальний» здійснюється Банком відповідно до «Порядку виплати пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги через їх поточні рахунки у банках», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 30 серпня 1999 р. № 1596 зі змінами (надалі – **«Постанова КМУ № 1596»**), чи інших актів чинного законодавства України з цього питання, а також відповідно до укладених Банком з Уповноваженими органами договорів, а також умов ДКО, у т.ч. Тарифів.

2.10.5. На Поточний рахунок «Соціальний» не здійснюється та не передбачено зарахування власних коштів Клієнта або будь-якої іншої особи, окрім як від Уповноважених органів.

2.10.6. Відкриття та розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунка «Соціальний» здійснюється Банком безоплатно.

2.10.7. Мінімальний внесок на Поточний рахунок «Соціальний» та Незнижуваний залишок на Поточному рахунку «Соціальний» не встановлюються.

2.10.8. Банк зараховує кошти на Поточний рахунок «Соціальний» не пізніше наступного робочого дня за днем надходження коштів від Уповноважених органів, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

2.10.9. Банк нараховує проценти на залишок коштів на Поточному рахунку «Соціальний» за ставкою, визначеною чинними на дату нарахування Тарифами.

2.10.10. Банк має право змінювати розмір процентної ставки, що нараховується на залишок коштів на Поточному рахунку «Соціальний», шляхом унесення змін до Тарифів.

2.10.11. Проценти на залишок коштів на Поточному рахунку «Соціальний» нараховуються щомісячно в останній робочий день звітного місяця. Для розрахунку кількості днів у розрахунковому періоді використовується фактична кількість днів у місяці та році. Проценти нараховуються від дня, наступного за днем зарахування грошових коштів на Поточний рахунок «Соціальний», та до дня (включно), який передує їх списанню з Поточного рахунка «Соціальний».

2.10.12. Нараховані проценти зараховуються на Поточний рахунок «Соціальний» (капіталізуються) не пізніше першого Банківського дня місяця, наступного за звітним, та/або в день закриття Поточного рахунка «Соціальний».

2.10.13. Банк припиняє нарахування процентів на залишок коштів на Поточному рахунку «Соціальний» у день отримання від Уповноважених органів, державних органів, нотаріусів або спадкоємця повідомлення про смерть Клієнта (у т.ч. письмової вимоги про повернення коштів або іншого документа, що містить інформацію про смерть Клієнта).

2.10.14. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт доручає Банку самостійно списувати шляхом договірною списання з його Поточного рахунка «Соціальний» суму коштів, необхідних для повернення Уповноваженим органам, у т.ч., але не виключно Пенсійному фонду та/або органам Мінсоцполітики (органам праці та соціального захисту населення), відповідно до письмових вимог та у випадках, передбачених чинним законодавством України, зокрема, але не виключно, Постановою КМУ № 1596.



2.10.15. На Поточний рахунок «Соціальний» зараховуються:

- суми соціальних виплат (стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших, передбачених законом, соціальних виплат чи грошової допомоги), що нараховуються Уповноваженими органами, шляхом безготівкового зарахування в строк не пізніше наступного робочого дня з дати надходження грошових коштів;
- проценти на залишок коштів, що розміщені на Поточному рахунку «Соціальний».

2.10.16. Клієнт має право під свою відповідальність надати право розпорядження Поточним рахунком «Соціальний» Уповноваженій особі за умови надання до Банку нотаріально посвідченої довіреності на розпорядження Поточним рахунком «Соціальний» або за наявності засвідченої уповноваженим працівником Банку довіреності, оформленої в Банку в присутності Клієнта та Уповноваженої особи. Така довіреність оформлюється зі строком дії не більше одного року.

2.10.17. За Договором Поточного рахунка «Соціальний» Банк бере на себе обов'язок, а Клієнт надає йому всі необхідні для цього повноваження та дозволи, виконувати вимоги Уповноважених органів, у т.ч., але не виключно:

- щодо списання коштів з Поточного рахунка «Соціальний» Клієнта для їх повернення Уповноваженим органам у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України, у т.ч. Постановою КМУ № 1596;
- надання за письмовими запитами Уповноважених органів інформації щодо зарахування сум соціальних виплат на Поточний рахунок «Соціальний» та про його закриття;
- письмово повідомляти Уповноважені органи про випадки, якщо одержання сум соціальних виплат здійснюється за довіреністю або в разі не одержання їх з Поточного рахунка «Соціальний» більше одного року, – не пізніше 28 числа місяця, у якому виникли такі обставини.

2.10.18. Клієнт зобов'язується письмово повідомити Банк про зміну банку (обрання іншого банку), через який виплачуються соціальні виплати, та надати Банку доручення щодо перерахування залишку коштів із Поточного рахунка «Соціальний» або заяву про повернення залишку з Поточного рахунка «Соціальний» та на закриття Поточного рахунка «Соціальний».

2.10.19. Суми соціальних виплат, зараховані на Поточний рахунок «Соціальний» разом із нарахованими на них процентами, починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта, підлягають поверненню Банком Уповноваженому органу в установленні Постановою КМУ № 1596 строки, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

2.10.20. Банк має право не зараховувати на Поточний рахунок «Соціальний» суми соціальних виплат у випадках, визначених чинним законодавством України.

2.10.21. Клієнт доручає Банку самостійно списувати шляхом договірною списання із Поточного рахунка «Соціальний»:

- суму коштів, необхідних для повернення Уповноваженим органам відповідно до їхніх письмових вимог та згідно з Постановою КМУ чи іншими актами чинного законодавства України з цього питання;
- суми, пов'язані з витратами щодо обслуговування Поточного рахунка «Соціальний» згідно з Тарифами Банку;
- суми помилково зарахованих коштів з вини Банку на Поточний рахунок «Соціальний».

2.10.22. За бажанням Клієнта Банк може здійснювати доставки сум соціальних виплат за місцем проживання Клієнта. Зазначена послуга надається лише за умов укладення додаткового договору до відповідного Договору Поточного рахунка «Соціальний», яким з-поміж іншого, будуть визначатися правила та умови доставки пенсій та грошової допомоги за місцем проживання Клієнта.

### **РОЗДІЛ 3. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ**

3.1. Договір Карткового рахунка складається з відповідної Заяви (*Заяви про відкриття Карткового рахунка та виготовлення Платіжної картки*), поданої Клієнтом до Банку, Правил (з усіма додатками до них, у т.ч. цих Умов і Тарифів Банку), укладається у відповідності та на умовах ДКО та є невід'ємною частиною ДКО.

3.2. Банк у порядку та на умовах, установлених чинним законодавством України та ДКО, відкриває Картковий рахунок на ім'я Клієнта, здійснює розрахунково-касове обслуговування цього Карткового рахунка та випускає на ім'я Клієнта Платіжну картку.

3.3. Порядок здійснення операцій за Картковим рахунком, використання і обслуговування Карткового рахунка та Платіжної картки регулюється чинним законодавством України, ДКО, укладеним із Клієнтом, Правилами користування Платіжними картками, що містяться в Розділі 5 даних Умов, відповідним Договором(ами) Карткового рахунка, цими Умовами.

3.4. При відкритті Карткового рахунка Банк випускає Клієнту Платіжні картки, тип яких визначається Заявою про відкриття Карткового рахунка та виготовлення Платіжної картки (надалі – «Заява»), підписаною Клієнтом.

3.5. Картковий рахунок обслуговується за дебетовою схемою, якщо інше не передбачено відповідним Договором Карткового рахунка (у т.ч. додатковими договорами до нього), Заявою та/або цими Умовами. Користувачі можуть використовувати всі кошти на Картковому рахунку, якщо Банківським продуктом не передбачене встановлення Незнижувального залишку. Схема обслуговування Карткового рахунка може бути змінена на підставі укладених (у т.ч. підписаних шляхом подачі відповідної Заяви) між Сторонами Договорів банківського продукту та відповідно до Умов банківського продукту, де буде зазначено порядок надання кредиту та умови його використання. У випадку встановлення Незнижувального залишку на Картковому рахунку, проценти на такий залишок не нараховуються (якщо інше не передбачено умовами Банківського продукту), сума цього залишку не є доступною для використання Клієнтом, а повернення його Клієнтові здійснюється виключно при закритті Карткового рахунка.

3.6. Використання і обслуговування Карткового рахунка та Карток здійснюється згідно з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, цими Умовами, Договором Карткового рахунка, Тарифами Банку, Правилами користування Платіжними картками.

3.7. На Картковому рахунку може встановлюватись Незнижувальний залишок у розмірі, передбаченому Банківським продуктом та чинним Тарифами.

3.8. Користувачі можуть здійснювати з використанням Картки наступні види операцій:

- операції з унесення або зняття готівки на/з Картковий рахунок/Карткового рахунка за допомогою платіжних пристроїв або в касах банків;
- безготівкові розрахунки в торгівельно-сервісній мережі;
- операції з переказу коштів.

Зазначені операції виконуються з попередньою авторизацією або без неї, якщо це встановлено МПС Visa International. Авторизація здійснюється відповідно до Правил МПС Visa International.

Максимальний строк виконання операцій з урахуванням процесу оскарження складає 180 днів.

3.9. Обслуговування Карткового рахунка здійснюється згідно з Тарифами, чинними на дату здійснення операції/надання послуги.

3.10. Банк може в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, а також при сплаті вартості послуги відповідно до Тарифів, випускати на ім'я Клієнта та інших осіб (Уповноважені особи) додаткові Платіжні картки.

3.11. Клієнт та Уповноважені особи в розумінні положень цих Умов та Договору Карткового рахунка є **Користувачами (або Держателями)**, яким у користування надаються випущені Банком Платіжні картки. Держатель основної картки є власником Карткового рахунка і відповідає за всі операції, які здійснюються за допомогою додаткових Платіжних карток. Держателі основної та додаткових Платіжних карток несуть солідарну відповідальність за стан Карткового рахунка, і Банк має право пред'явити вимогу до будь-кого з них.

3.12. Види послуг, що надаються Банком за Договором Карткового рахунка, та їхня вартість зазначені в Тарифах Банку, які є невід'ємною частиною ДКО.

3.13. На залишок коштів на Картковому рахунку Банк нараховує проценти в розмірі, встановленому чинними на дату нарахування Тарифами.

3.14. Банк сплачує нараховані проценти на залишок коштів на Картковому рахунку щомісячно в останній робочий день місяця за період з останнього робочого дня попереднього місяця до передостаннього робочого дня поточного місяця, а також у день закриття Карткового рахунка. При розрахунку процентів ураховується день надходження коштів на Картковий рахунок і не враховується день списання коштів (повернення Клієнтові).

3.15. У разі виникнення Надлімітної заборгованості Банк нараховує проценти на суму цієї заборгованості згідно з Тарифами щоденно на фактичну суму Надлімітної заборгованості, при цьому утримання процентів здійснюється при надходженні коштів на Картковий рахунок з урахуванням черговості, визначеної в п. 3.24 Умов. При розрахунку процентів ураховується перший день та не враховується останній день виникнення Надлімітної заборгованості.

3.16. У випадках, установлених п.п.3.13 та 3.14 цих Умов Банк нараховує проценти за методом факт/факт.

3.17. Банк надає Клієнту виписки про рух коштів за Картковим рахунком за попередній місяць безпосередньо в Банку. При цьому Клієнт зобов'язаний звернутися за цією випискою до 20 числа місяця, наступного за звітним.

3.18. На бажання Клієнта Банк може надавати виписки про рух коштів за Картковим рахунком електронною поштою відповідно до діючих Тарифів Банку.

3.19. Клієнт у випадку заперечень щодо операцій за Картковим рахунком, може подати до Банку протягом 7 (семи) календарних днів з моменту отримання виписки заяву про розгляд спірного питання чи звернутися до суду. Якщо Клієнт не звернувся протягом зазначеного строку для оскарження проведених операцій, а також у випадку, коли з дати проведення операції минуло більше 35 календарних днів, Сторони визначають, що всі операції за Картковим рахунком, прийняті і погоджені Клієнтом без права в подальшому оскаржувати їх.

3.20. Неотримання Клієнтом виписки за Картковим рахунком, не з вини Банку, позбавляє Клієнта/Держателя Картки права оскаржувати операції. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням виписки, у тому числі щомісячної, за Картковим рахунком.

3.21. У разі, якщо Користувачі здійснюють операції у валюті, що відрізняється від валюти Карткового рахунка та/або якщо валюта розрахунків з МПС відрізняється від валюти Карткового рахунка, конвертація здійснюється в два етапи:

1) Валюта операції перераховується у валюту розрахунків Банку з МПС *Visa International* за курсом, установленим МПС на дату надходження операції до клірингового центру МПС;

2) Валюта розрахунків Банку з МПС перераховується у валюту Карткового рахунка Клієнта за курсом купівлі та продажу іноземних валют за операціями з Платіжними картками, установленим Банком на день списання/зарахування суми за операцією з Карткового рахунка Клієнта.

Курс купівлі та продажу іноземних валют за операціями з Платіжними картками установлюється Банком кожного робочого дня, підписується Головою Правління та оприлюднюється на офіційному сайті Банку. Зазначений курс, що діє на момент обробки операції Банком, може не збігатися з курсом, який діяв при здійсненні цієї операції; курсова різниця, що виникла внаслідок цього, не може бути предметом претензії з боку Клієнта.

3.22. При здійсненні операції у валюті, що відрізняється від валюти Карткового рахунка та/або якщо валюта розрахунків з МПС відрізняється від валюти Карткового рахунка, Банк стягує комісію за конвертацію, якщо така комісія передбачена Тарифами.

3.23. Картковий рахунок поповнюється шляхом внесення готівкових коштів або шляхом перерахування коштів з інших рахунків згідно з чинним законодавством України за реквізитами, які можна отримати в Установі Банку.

3.24. При зарахуванні коштів на Картковий рахунок погашення суми Надлімітної заборгованості, що може виникнути за Картковим рахунком, здійснюється в наступній послідовності:

- комісії, передбачені Тарифами;
- прострочені нараховані проценти за користування Надлімітною заборгованістю;
- нараховані проценти за користування Надлімітною заборгованістю;
- прострочена Надлімітна заборгованість;
- Надлімітна заборгованість.

Після погашення Надлімітної заборгованості за рахунок зарахованих на Картковий рахунок коштів залишок коштів на Картковому рахунку стає доступним для використання Користувачами.

3.25. Банк має право самостійно змінювати черговість погашення, визначену в пункті 3.24, в тому числі у зв'язку зі зміною облікової політики Банку. Клієнт може ознайомитись з черговістю погашення коштів шляхом отримання виписки за Картковим рахунком.

3.26. З метою запобігання шахрайським діям та для безпеки розрахунків Банк встановлює ліміти за операціями з використанням Картки, а саме: загальний добовий ліміт щодо видаткових операцій за Карткою становить 5000 гривень або еквівалент у валюті Карткового рахунка, число використання Картки – не більше 10 разів протягом доби. З метою запобігання шахрайським діям Банк встановлює обмеження на проведення операцій в мережі Інтернет з використанням платіжних карток класу *Visa Classic* та *Visa Business* на суму 1 000 грн. на добу або еквівалент цієї суми в валюті Карткового рахунка. За іншими класами платіжних карток обмеження в мережі Інтернет діють в межах встановлених карткових лімітів. Ліміти та обмеження можуть бути змінені Клієнтом: шляхом подання відповідної заяви Клієнта до будь-якої Установи Банку – якщо зміни необхідно внести на визначений період (більше однієї доби); за телефоном Гарячої лінії (надавши необхідну ідентифікаційну інформацію, яку просить назвати оператор) – якщо зміни необхідно внести на період до однієї доби. Клієнт також може змінити ліміти та обмеження за допомогою каналів Системи дистанційного обслуговування в передбаченій технічною можливістю спосіб, якщо Клієнт підключений до відповідної послуги. Зміни лімітів і обмежень Клієнтом у порядку, визначеному в цьому пункті, не потребують внесення змін до Договору Карткового рахунка чи Заяви. При цьому всі можливі ризики, що впливають зі змін лімітів та обмежень, покладаються на Клієнта. Банк має право змінити ліміти та обмеження на власний розсуд у випадку підозри здійснення шахрайських операцій, для мінімізації ризиків Клієнта або зважаючи на технічну необхідність.

Заходи безпеки під час користування Карткою визначаються цим ДКО, у т.ч. цими Умовами.

3.27. Укладенням Договору Карткового рахунка Клієнт беззастережно підтверджує свою згоду з усіма умовами зупинення (блокування) дії Картки, визнає їх як здійснені з його згоди.

3.28. **Окрім інших обов'язків, передбачених у Правилах та цих Умовах, Клієнт зобов'язується:**



- 3.28.1. Дотримуватись вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення розрахунково-касових операцій, Правил, у т.ч. цих Умов.
- 3.28.2. Щомісячно отримувати виписку про рух коштів за Картковим рахунком за попередній календарний місяць, у строки, встановлені в п.3.17 цих Умов.
- 3.28.3. Контролювати рух коштів за Картковим рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним (Клієнтом) не виконувалися.
- 3.28.4. Після закінчення строку дії Платіжної картки або при закритті Карткового рахунка повернути Банку Платіжні картки, які випущені до Карткового рахунка.
- 3.28.5. Контролювати достатність коштів на Картковому рахунку, необхідних для здійснення Банком договірною списання відповідно до умов ДКО.
- 3.28.6. Погасити суму Надлімітної заборгованості негайно з моменту її виникнення. У разі непогашення Надлімітної заборгованості протягом 30 днів з моменту її виникнення, вона вважається простроченою. Проценти за користування Надлімітною заборгованістю необхідно погасити до останнього робочого дня місяця, у якому виникла Надлімітна заборгованість. У випадку непогашення процентів за користування Надлімітною заборгованістю у встановлений строк, вони вважаються простроченими.
- 3.28.7. У разі втрати або крадіжки Картки або в разі підозри в несанкціонованому використанні Картки третіми особами, у т.ч. здійснення платіжних операцій, які не виконувалися Користувачем, Користувач зобов'язаний негайно повідомити про це Банк за телефоном Гарячої лінії, надавши необхідну ідентифікаційну інформацію, яку просить назвати оператор. До моменту повідомлення Користувачем Банку ризик збитків від здійснення таких операцій несе Користувач.
- Усне повідомлення Користувача телефоном про втрату або крадіжку Картки сприймається як прийняття повідомлення-заява щодо постановки Картки у стоп-список. При зверненні Користувач повинен отримати реєстраційний номер звернення. Без отримання такого номера, претензії Користувача щодо постановки Картки в електронний стоп-список прийматись не будуть. Заява від Користувача про постановку Картки у паперовий стоп-список приймається Банком лише у письмовій формі.
- 3.28.8. Користувач повинен в строк не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з моменту надходження до Банку усного повідомлення, письмово підтвердити факт втрати або крадіжки Картки особисто або шляхом надсилання до Банку листа. У випадку порушення Користувачем вказаного строку, Банк має право вилучити Картку із стоп-списку.
- 3.28.9. З метою забезпечення безпеки під час користування Карткою не використовувати Картку у цілях, що суперечать чинному законодавству України, та чітко дотримуватись Правил.
- 3.28.10. Протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання виписки по Картковому рахунку повідомити та повернути Банку суму помилкового переказу (якщо це мало місце) на Картковий рахунок, якщо кошти не були списані Банком за договірним списанням згідно з умовами ДКО.
- 3.28.11. До отримання Платіжної картки ознайомити Уповноважену особу з ДКО, у т.ч. цими Умовами, Правилами, Тарифами.
- 3.28.12. Здійснювати контроль за використанням Уповноваженою особою коштів з Карткового рахунка та дотриманням інших вимог чинного законодавства України та ДКО (з усіма додатками та змінами до нього).
- 3.28.13. Не використовувати кошти з Карткового рахунка для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.
- 3.28.14. Клієнт бере на себе обов'язок забезпечити виконання Користувачами (Держателями) та/або Уповноваженими особами всіх обов'язків, передбачених Правилами, у т.ч. цими Умовами, та Договором Карткового рахунка. Клієнт несе відповідальність за невиконання Користувачами (Держателями) та/або Уповноваженими особами обов'язків та положень, передбачених Правилами, у т.ч. цими Умовами, та Договором Карткового рахунка.
- 3.28.15. Держатель Картки зобов'язаний не передавати Картку та її реквізити у користування третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання втрати/крадіжки Картки, надійно зберігати Картку. Держатель Картки зобов'язаний не повідомляти третім особам ПІН (у тому числі паролі та кодові слова) та зберігати його в таємниці, аби за жодних умов ПІН (у тому числі паролі та кодові слова) не став відомий третім особам, не записувати ПІН на Картку та/або на інші предмети, які зберігаються разом з Карткою, знищувати всі повідомлення, які містять ПІН (у тому числі паролі та кодові слова), одразу після ознайомлення з їх змістом.
- 3.28.16. Щорічно в строк до 31-го січня поточного року надавати Банку складене в письмовій формі підтвердження про залишки на Поточному та/або Картковому рахунку станом на 01 січня того ж року. У разі не отримання Банком підтвердження протягом зазначеного строку, залишок коштів на Поточному та/або Картковому рахунку Клієнта вважається підтвердженим.

**3.29. Окрім інших обов'язків, передбачених у Правилах та цих Умовах, Банк зобов'язується:**

- 3.29.1. Протягом 7 (семи) робочих днів із дати отримання всіх необхідних документів на відкриття Карткового рахунка та випуск Платіжної картки від Клієнта видати Платіжну картку з ПІН-ом до неї, за умови здійснення оплати за обслуговування Карткового рахунка та надання Платіжної картки, передбаченої Тарифами. У процесі обслуговування Карткового рахунка Банк зобов'язаний випускати та надавати Платіжні картки та ПІН, за умови отримання відповідної заяви від Клієнта.

- 3.29.2. Забезпечити здійснення розрахунків за операціями з використанням Платіжної картки відповідно до умов ДКО.
- 3.29.3. Щомісячно надавати Клієнтові виписку про рух коштів за Картковим рахунком за попередній календарний місяць у порядку та строки, встановлені в пп. 3.17 – 3.18 Умов.
- 3.29.4. У разі втрати або крадіжки Картки здійснювати всі необхідні дії в порядку, передбаченому п.3.28.7 цих Умов, та заблокувати авторизацію по Картці шляхом постановки її в електронний стоп-список з моменту надходження повідомлення від Користувача, за умови надання Користувачем при зверненні до Банку необхідної ідентифікаційної інформації, яку просить назвати оператор, та підтвердження Банком прийняття такого звернення;
- 3.29.5. Здійснювати переоформлення Платіжної картки згідно з Тарифами за письмовою заявою Клієнта в разі втрати, крадіжки чи механічних пошкоджень Платіжної картки, а також у разі закінчення строку дії Картки.
- 3.29.6. При закритті Карткового рахунка повернути залишок коштів з Карткового рахунка шляхом видачі готівкою або перерахування його на інший рахунок за письмовою заявою Клієнта згідно з Тарифами. Повернення залишку коштів з Карткового рахунка відбувається за умови відсутності на Картковому рахунку заблокованих сум, які виникли внаслідок операцій, здійснених з використанням Карток. Проведення повного розрахунку Клієнта з Банком здійснюється протягом 45 днів після подання заяви про розірвання Договору Карткового рахунка, повернення всіх Карток до Банку або постановки їх до електронного стоп-списку, а також із урахуванням інших положень ДКО, зокрема цих Умов.
- 3.29.7. Вилучити Картку зі стоп-списку (розблокувати) на підставі письмової заяви Користувача.
- 3.29.8. Банк повідомляє Клієнта про закінчення строку дії Картки не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення строку її дії телефоном, або SMS-повідомленням на мобільний телефон Клієнта, або повідомленням на електронну адресу Клієнта або за допомогою інших каналів Системи дистанційного обслуговування у випадку наявності такої технічної можливості.
- 3.29.9. Банк зобов'язаний повідомляти Клієнта про здійснення операцій з Карткою за допомогою сервісу SMS-повідомлення. У випадку відмови Клієнта від сервісу SMS-повідомлення обов'язок Банку, зазначений у цьому пункті, вважається виконаним, а Клієнт самостійно несе ризики збитків від здійснення операцій з використанням Картки.
- 3.30. Окрім інших прав, передбачених у Правилах та цих Умовах, Клієнт має право:**
- 3.30.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Картковому рахунку, застосовуючи Картку як платіжний інструмент для ініціювання переказу коштів з Карткового рахунка з метою оплати вартості товарів чи послуг, отримання грошових коштів у готівковій формі, а також здійснення інших операцій відповідно до чинних Тарифів, режиму Карткового рахунка, умов ДКО та чинного законодавства України.
- 3.30.2. Отримувати в будь-який час від Банку виписку про рух коштів за Картковим рахунком з оплатою послуг Банку відповідно до чинних Тарифів, окрім отримання щомісячної виписки в порядку, визначеному пунктом 3.17 цих Умов;
- 3.30.3. Змінювати добовий ліміт за Платіжними картками, випущеними до Карткового рахунка.
- 3.30.4. Доручити Банку випускати Платіжні картки для Користувачів на підставі письмової заяви Клієнта та під його особисту відповідальність.
- 3.30.5. Перевести Картковий рахунок на інші умови обслуговування згідно з Тарифами за умови надання заяви відповідного змісту та за наявності технічної можливості.
- 3.31. Окрім інших прав, передбачених у Правилах та цих Умовах, Банк має право:**
- 3.31.1. Із метою попередження будь-яких незаконних дій із використанням Платіжної картки або можливих збитків Банку відмовити у випуску Платіжної картки та/або продовженні строку дії Платіжної картки.
- 3.31.2. У разі виникнення Надлімітної заборгованості за Картковим рахунком терміново, без попередження Клієнта, призупинити дію Карток, заблокувати авторизацію по Картках, направляти всі кошти, які надходять на Картковий рахунок, на погашення Надлімітної заборгованості, в тому числі нарахованих процентів за цією заборгованістю;
- 3.31.3. У випадку наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання Картки або її реквізитів, з метою мінімізації можливих збитків Клієнта чи Банку, прийняти рішення про призупинення здійснення операцій з використанням Картки, зміну розміру добового ліміту за Карткою, доступного залишку на Картковому рахунку, а також про її вилучення. При цьому Банк докладе зусиль для повідомлення про це Клієнта, якщо надання такої інформації не скомпрометує об'єктивно виправданих заходів з безпеки або якщо це не заборонено чинним законодавством України. Банк не несе відповідальності за можливі збитки, прямі чи опосередковані, які можуть бути завдані Клієнту в результаті таких дій;
- 3.31.4. На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Картковий рахунок Користувача в разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів;

- 3.31.5. Розблокувати Платіжну картку без письмової заяви Користувача.
- 3.31.6. Заблокувати Платіжну картку та ініціювати розірвання Договору Карткового рахунка у випадку, якщо Користувачі здійснюють операції, що суперечать умовам ДКО, у т.ч. Правилам користування Платіжними картками.
- 3.31.7. Заблокувати Платіжну картку у випадку, якщо Картковий рахунок обслуговується згідно з Тарифами на послуги Банку, що надаються ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ за операціями міжнародної платіжної системи VISA INTERNATIONAL в межах банківського продукту «ЗАРПЛАТНІ КАРТКИ» та Клієнт звільняється з підприємства, що обслуговується за зарплатним проектом у Банку, або це підприємство розриває договір на обслуговування за зарплатним проектом, укладений із Банком. У такому випадку Клієнт може закрити Картковий рахунок та отримати залишок коштів згідно п.3.29.6 цих Умов або подати заяву про переведення Карткового рахунка на інші умови обслуговування згідно з Тарифами за наявності технічної можливості.
- 3.31.8. Установлювати та змінювати Тарифи на обслуговування Карткового рахунка, у т.ч. процентну ставку на залишок коштів на Картковому рахунку. Банк інформує Клієнта про зміну Тарифів на обслуговування Карткового рахунка за 30 календарних днів до дати застосування змін до Тарифів на обслуговування Карткового рахунка шляхом одного чи кількох із наступних способів: надсилання повідомлення про такі зміни поштою, електронною поштою, через систему дистанційного обслуговування Клієнтів (Інтернет-банкінг) або іншими дистанційними каналами обслуговування у випадку наявності відповідної технічної можливості або SMS-повідомленням на мобільний телефон Клієнта. Також повідомлення про зміни до Тарифів на обслуговування Карткового рахунка розміщується в операційних залах Банку та на Офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет [www.bisbank.com.ua](http://www.bisbank.com.ua) (за наявності технічної можливості) із зазначенням дати вступу в силу нових Тарифів на обслуговування Карткового рахунка. Зміни до Тарифів на обслуговування Карткового рахунка є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт письмово не повідомить Банк про розірвання Договору Карткового рахунка.
- 3.31.9. У випадку неповернення заборгованості (за її наявності) за Картковим рахунком Банк має право подавати відповідну інформацію до бюро кредитних історій відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».
- 3.31.10. Установлювати блокування суми коштів на Картковому рахунку в розмірі та випадках, визначених Тарифами, зокрема, але не виключно, з метою: мінімізації ризиків виникнення Надлімітної заборгованості за Картковими рахунками; підвищення безпеки проведення операцій з використанням Платіжних карток та захисту коштів на Карткових рахунках Клієнтів Банком; виконання вимог щодо встановлення обмежень на операції з використанням Платіжних карток згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.
- 3.31.11. Банк має право вилучити або зупинити (заблокувати) дію Картки за наявності обставин, які свідчать про несанкціоноване/неправомірне використання Картки або виникнення в Банку підозри щодо ймовірної загрози незаконного використання Картки Клієнтом/Держателем, у тому числі зупинити операцію відповідно до вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішніх документів з фінансового моніторингу Банку.
- 3.32. Відповідальність Клієнта:**
- 3.32.1. Клієнт несе відповідальність перед Банком за невиконання умов ДКО, у т.ч. цих Умов та Договору Карткового рахунка. Збитки, завдані Банку Клієнтом унаслідок невиконання умов ДКО, підлягають негайному безумовному відшкодуванню Клієнтом на першу вимогу Банку.
- 3.32.2. Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені з використанням Карток, випущених до Карткового рахунка, впродовж всього строку дії таких Карток та за всі операції, які здійснені з використанням Карток, до моменту їх постановки в стоп-список та протягом 45-и днів з моменту постановки Картки в стоп-список – у разі наявності блокувань транзакцій на списання за Карткою, в тому числі при розірванні Договору Карткового рахунка чи ДКО в цілому. Клієнт несе відповідальність за заборгованість за Картковим рахунком, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій інших Користувачів.
- 3.32.3. Клієнт несе повну відповідальність за оплату всіх операцій з Карткового рахунка, здійснених після крадіжки або втрати Картки, в разі, якщо Клієнт не повідомив про це Банк у порядку, визначеному в цих Умовах.
- 3.32.4. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, для проведення яких необхідно вводити ПІН, та за всі розрахунки, які здійснені з використанням Картки в мережі Internet з перевіркою Коду CVV2 або без такої перевірки, в разі, якщо перевірка не здійснювалась відповідно до виконання Банком письмової заяви Клієнта. Заяви з приводу оскарження таких операцій Банком не розглядаються.
- 3.32.5. За неповернення Банку помилково зарахованих сум на Картковий рахунок Клієнт протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання виписки за Картковим рахунком зобов'язаний сплатити Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від помилково зарахованої на Картковий рахунок суми за кожен день прострочення (неповернення коштів).

### **3.33. Відповідальність Банку:**

3.33.1. Банк не несе відповідальності за будь-які операції за Картковим рахунком, здійснені після крадіжки або втрати Платіжної картки, якщо Клієнт не повідомив про це Банку в порядку, визначеному в цих Умовах, а також за операції, здійснені з використанням ПНУ.

3.33.2. Банк не несе відповідальності за:

- а) виникнення збоїв у роботі технічних засобів, які знаходяться поза сферою контролю Банку;
- б) відмову продавця послуг від прийому Платіжних карток до сплати за товари та послуги;
- в) якість товарів та послуг, придбаних за допомогою Платіжної картки.

### **3.34. Особливості відкриття та обслуговування Карткових рахунків у рамках зарплатно-карткового проекту**

3.34.1. Необхідною умовою відкриття Карткового рахунка в межах зарплатно-карткового проекту є укладення Організацією - роботодавцем відповідного договору з Банком про надання послуг з зарахування коштів на Карткові рахунки та надання листа із зазначенням інформації про працівників.

3.34.2. Банк на підставі листа з переліком працівників Організації – роботодавця, Заяви від Клієнта та наданих Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства України документів, проводить ідентифікацію, верифікацію та вивчення Клієнта, відкриває Картковий рахунок, випускає Платіжну картку та ПН до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями за Картковим рахунком з використанням Платіжної картки в межах Витратного ліміту.

3.34.3. У разі звільнення Клієнта з роботи в Організації, яка обслуговується в межах зарплатно-карткового проекту, та ненадання Клієнтом інформації відносно подальшого обслуговування Карткового рахунка, Клієнт, який уклав Договір Карткового рахунка в межах зарплатно-карткового проекту, шляхом підписання Заяви надає згоду та дозвіл на переведення Карткового рахунка на обслуговування згідно з Тарифами на послуги Банку, що надаються ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ за операціями міжнародної платіжної системи VISA INTERNATIONAL в межах банківського продукту «Універсальний» без необхідності підписання додаткових договорів чи заяв – за умови наявності технічної можливості в Банку.

3.34.4. У випадку, якщо Картковий рахунок відкритий Клієнту в межах зарплатно-карткового проекту, Банк має право заблокувати відповідну Платіжну картку та додаткові картки до цього Карткового рахунка в разі отримання відповідного обґрунтованого письмового повідомлення від Організації-роботодавця та/або у випадку настання обставин, визначених у п. 3.334.3.

### **3.36. Особливі умови обслуговування Карткового рахунка «Прибутковий гаманець»**

3.36.1. Картковий рахунок «Прибутковий гаманець» є різновидом Карткового рахунка. Посилання в даних Умовах та Правилах на Картковий рахунок чи Договір Карткового рахунка означає посилання в тому числі і на Картковий рахунок «Прибутковий гаманець» та Договір Карткового рахунка «Прибутковий гаманець», якщо в ДКО прямо не передбачено інше.

3.36.2. На Картковий рахунок «Прибутковий гаманець» поширюються загальні умови відкриття та обслуговування Карткових рахунків, визначені ДКО. У даному пункті 3.36 (з підпунктами) Умов визначено особливі умови відкриття та обслуговування Карткового рахунка «Прибутковий гаманець». У випадку виникнення розбіжностей між загальними умовами, передбаченими для відкриття та обслуговування Карткового рахунка, та особливими умовами Карткового рахунка «Прибутковий гаманець», визначеними в пункті 3.36 (з підпунктами) Умов, застосуванню підлягають особливі умови Карткового рахунка «Прибутковий гаманець», визначені в пункті 3.36 (з підпунктами) Умов.

3.36.3. Процентна ставка на залишок коштів на Картковому рахунку «Прибутковий гаманець» встановлюється залежно від розміру залишку коштів на Картковому рахунку «Прибутковий гаманець» відповідно до Тарифів.

3.36.4. При нарахуванні процентів на залишок коштів на Картковому рахунку «Прибутковий гаманець» процентна ставка визначається з урахуванням пункту 3.36.3 Умов.

### **3.37. Особливі умови відкриття та обслуговування Карткового рахунка «Соціальний»**

3.37.1. Для зарахування стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших, передбачених законом, соціальних виплат, грошової допомоги та прирівняних до них виплат (надалі – **«соціальні виплати»**), що нараховуються відповідно уповноваженими органами Міністерства освіти і науки, Пенсійного фонду, органами праці та соціального захисту населення або іншим уповноваженим державним органом відповідно до чинного законодавства України (надалі – **«Уповноважені органи»**), Клієнт відкриває окремий Картковий рахунок зі спеціальним додатковим параметром «Соціальний» (надалі – **Картковий рахунок «Соціальний»**).



3.37.2. Картковий рахунок «Соціальний» є різновидом Карткового рахунка. Посилання в даних Умовах та Правилах на Картковий рахунок чи Договір Карткового рахунка означає посилання в тому числі і на Картковий рахунок «Соціальний» та Договір Карткового рахунка «Соціальний», якщо в ДКО прямо не передбачено інше.

3.37.3. На Картковий рахунок «Соціальний» поширюються загальні умови відкриття та обслуговування Карткових рахунків, визначені ДКО. У даному пункті 3.37 (з підпунктами) Умов визначено особливі умови відкриття та обслуговування Карткового рахунка «Соціальний». У випадку виникнення розбіжностей між загальними умовами, передбаченими для відкриття та обслуговування Карткового рахунка, та особливими умовами Карткового рахунка «Соціальний», визначеними в пункті 3.37 (з підпунктами) Умов, застосуванню підлягають особливі умови Карткового рахунка «Соціальний», визначені в пункті 3.37 (з підпунктами) Умов.

3.37.4. Відкриття та обслуговування Карткового рахунка «Соціальний» здійснюється Банком відповідно до «Порядку виплати пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги через їх поточні рахунки у банках», затвердженого Постановою КМУ №1596 чи інших актів чинного законодавства України з цього питання, а також відповідно до укладених Банком з Уповноваженими органами договорів, а також умов ДКО, у т.ч. Тарифів.

3.37.5. На Картковий рахунок «Соціальний» не здійснюється та не передбачено зарахування власних коштів Клієнта або будь-якої іншої особи, окрім як від Уповноважених органів.

3.37.6. Відкриття та розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунка «Соціальний» здійснюється Банком безоплатно.

3.37.7. Мінімальний внесок на Картковий рахунок «Соціальний» та Незнижуваний залишок на Карткового рахунку «Соціальний» не встановлюються.

3.37.8. Банк зараховує кошти на Картковий рахунок «Соціальний» не пізніше наступного робочого дня за днем надходження коштів від Уповноважених органів, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

3.37.9. Банк нараховує проценти на залишок коштів на Картковому рахунку «Соціальний» за ставкою, визначеною чинними на дату нарахування Тарифами.

3.37.10. Банк має право змінювати розмір процентної ставки, що нараховується на залишок коштів на Картковому рахунку «Соціальний» шляхом унесення змін до Тарифів.

3.37.11. Проценти на залишок коштів на Картковому рахунку «Соціальний» нараховуються щомісячно в останній робочий день звітного місяця. Для розрахунку кількості днів у розрахунковому періоді використовується фактична кількість днів у місяці та році. Проценти нараховуються від дня, наступного за днем зарахування грошових коштів на Картковий рахунок «Соціальний», та до дня (включно), який передує їх списанню з Карткового рахунка «Соціальний».

3.37.12. Нараховані проценти зараховуються на Картковий «Соціальний» (капіталізуються) не пізніше першого Банківського дня місяця, наступного за звітним, та/або в останній день строку дії Договору Карткового рахунка (зокрема Договору Карткового рахунка «Соціальний»).

3.37.13. Банк припиняє нарахування процентів на залишок коштів на Картковому рахунку «Соціальний» у день отримання від Уповноважених органів, державних органів, нотаріусів або спадкоємця повідомлення про смерть Клієнта (у т.ч. письмової вимоги про повернення коштів або іншого документа, що містить інформацію про смерть Клієнта).

3.37.14. Підписанням Заяви про прийняття пропозиції Банку Клієнт доручає Банку самостійно списувати шляхом договірного списання з його Карткового рахунка «Соціальний» суму коштів, необхідних для повернення Уповноваженим органам, у т.ч., але не виключно Пенсійному фонду та/або органам Мінісоцполітики, відповідно до письмових вимог та у випадках, передбачених чинним законодавством України, зокрема, але не виключно, Постановою КМУ №1596.

3.37.15. На Картковий рахунок «Соціальний» зараховуються:

- суми соціальних виплат (стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших, передбачених законом, соціальних виплат чи грошової допомоги), що нараховуються Уповноваженими органами, шляхом безготівкового зарахування в строк не пізніше наступного робочого дня з дати надходження грошових коштів;
- проценти на залишок коштів, що розміщені на Картковому рахунку «Соціальний».

3.37.16. Клієнт має право під свою відповідальність надати право розпорядження Картковим рахунком «Соціальний» Уповноваженій особі за умови надання до Банку нотаріально посвідченої довіреності на розпорядження Картковим рахунком «Соціальний» або за наявності засвідченої уповноваженим працівником Банку довіреності, оформленої в Банку в присутності Клієнта та Уповноваженої особи. Така довіреність оформлюється зі строком дії не більше одного року.

3.37.17. За Договором Карткового рахунка «Соціальний» Банк бере на себе обов'язок, а Клієнт надає йому всі необхідні для цього повноваження та дозволи, виконувати вимоги Уповноважених органів, у т.ч., але не виключно:

- щодо списання коштів з Карткового рахунка «Соціальний» Клієнта для їх повернення Уповноваженим органам у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України, у т.ч. Постановою КМУ №1596;
- надання за письмовими запитами Уповноважених органів інформації щодо зарахування сум соціальних виплат на Картковий рахунок «Соціальний» та про його закриття;
- письмово повідомляти Уповноважені органи про випадки, якщо одержання сум соціальних виплат здійснюється за довіреністю або в разі не одержання їх з Карткового рахунка «Соціальний» більше одного року, – не пізніше 28 числа місяця, у якому виникли такі обставини.

3.37.18. Клієнт зобов'язується письмово повідомити Банк про зміну банку (обрання іншого банку), через який виплачуються соціальні виплати, та надати Банку доручення щодо перерахування залишку коштів із Карткового рахунка «Соціальний» або заяву про повернення залишку з Карткового рахунка «Соціальний» та на закриття Карткового рахунка «Соціальний».

3.37.19. Суми соціальних виплат, зараховані на Картковий рахунок «Соціальний» разом із нарахованими на них процентами, починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта, підлягають поверненню Банком Уповноваженому органу в установлені Постановою КМУ №1596 строки, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

3.37.20. Банк має право не зараховувати на Картковий рахунок «Соціальний» суми соціальних виплат у випадках, визначених чинним законодавством України.

3.37.21. Клієнт доручає Банку самостійно списувати шляхом договірною списання із Карткового рахунка «Соціальний»:

- суму коштів, необхідних для повернення Уповноваженим органам відповідно до їхніх письмових вимог та згідно з Постановою КМУ чи іншими актами чинного законодавства України з цього питання;
- суми, пов'язані з витратами щодо обслуговування Карткового рахунка «Соціальний» згідно з Тарифами Банку;
- суми помилково зарахованих коштів з вини Банку на Картковий рахунок «Соціальний».

3.37.22. За бажанням Клієнта Банк може здійснювати доставки сум соціальних виплат за місцем проживання Клієнта. Зазначена послуга надається лише за умов укладення додаткового договору до відповідного Договору Карткового рахунка «Соціальний», яким з-поміж іншого, будуть визначатися правила та умови доставки пенсій та грошової допомоги за місцем проживання Клієнта.

3.37.23. Види Платіжних карток, які випускаються до Карткового рахунка «Соціальний», визначаються Тарифами Банку.

#### **РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ І КАРТКОВИХ РАХУНКІВ**

4.1. Рахунок може бути закритий:

- за заявою Клієнта;
- у зв'язку з подачею Клієнтом до Банку заяви щодо незгоди зі змінами до Правил, Тарифів та цих Умов. У такому випадку Клієнт одночасно з такою заявою має надати Банку заяву про закриття Рахунка та припинення дії Карток з одночасним поверненням усіх Карток (якщо це Картковий рахунок);
- на підставі відповідного рішення суду;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, Правилами та ДКО;
- у разі смерті Клієнта;
- за ініціативою Банку при відмові Банку від ДКО в порядку, обумовленому Правилами;
- у разі відкликання Банком публічної пропозиції у вигляді Правил.

4.2. Сторони погодилися, що Банк має право закрити Рахунок за направленням попередньо письмового повідомлення Клієнтові або зазначення відповідної інформації у виписці за Рахунком:

- якщо судом встановлено участь Держателів Карток у протизаконних діях (торгівля наркотиками, зброєю, фінансові махінації, шахрайство тощо);
- у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором банківського Рахунка та/або чинного законодавства України;
- у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором банківського Рахунка;
- якщо було з'ясовано, що дія Договору банківського Рахунка суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків, погіршення іміджу Банку;

- якщо Рахунок систематично використовуються для здійснення операцій, пов'язаних із підприємницькою діяльністю, або іншим чином порушується чинне законодавство України;
- в інших випадках, передбачених ДКО та/або чинним законодавством України.

4.3. Клієнт має право закрити Рахунок шляхом звернення до Установи Банку з письмовим повідомленням (заявою) про закриття Рахунка за умови повного погашення заборгованості перед Банком за Рахунком, у тому числі, але не виключно, Кредиту та процентів за користування Кредитом (у разі його надання).

4.4. На підставі письмового повідомлення (заяви) Клієнта про закриття Карткового рахунка: Банк зупиняє обслуговування Карткового рахунка та здійснення операцій з використанням всіх Карток, випущених до Карткового рахунка; не пізніше ніж через десять Банківських днів із моменту подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунка, Банк здійснює видачу залишку коштів з Карткового рахунка Клієнта готівкою або здійснює безготівкове перерахування залишку коштів, за дорученням Клієнта, на вказаний ним рахунок; протягом дев'яноста календарних днів з моменту подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунка, Банк закриває Картковий рахунок та в разі наявності заборгованості (у тому числі отримання від платіжних систем інформації про заборгованість Клієнта за операціями з Картками), - вимагає від Клієнта погашення заборгованості відповідно до законодавства України та умов ДКО.

Письмове повідомлення (заява) може бути подана Клієнтом за стандартною формою, встановленою Банком, або в довільній формі із обов'язковим зазначенням найменування Банку, свого прізвища, ім'я, по батькові та реєстраційного номеру облікової картки платника податків, номера Карткового рахунка, що закривається, дати складання заяви, при цьому Банк має право закрити Картковий рахунок протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів від дати подачі Клієнтом заяви відповідно до п. 4.4 Розділу 4 цих Умов. Після отримання зазначеної заяви Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі платіжного доручення на інший рахунок Клієнта, зазначений у заяві тощо).

4.5. У разі відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років поспіль (окрім операцій зі списання Банком винагороди (комісії) за надані послуги/здійшені операції, якщо такі мали місце) та за наявності залишку на Рахунку незалежно від суми такого залишку Банк має право ініціювати розірвання Договору банківського Рахунка та закрити Рахунок, про що повідомляє Клієнта будь-яким із доступним для Банку засобом: поштою, електронною поштою, SMS-повідомленням. Якщо Клієнт не надасть письмових заперечень щодо розірвання Договору банківського Рахунка або у випадку неотримання відповіді від Клієнта (у т.ч. повернення листа/неможливості доставки повідомлення з незалежних від Банку причин) протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати відправлення Банком відповідного повідомлення, згода Клієнта на розірвання Договору банківського Рахунка та закриття Рахунка вважається отриманою і на 31-й календарний день з дати направлення Банком повідомлення про намір закрити Рахунок та відмовитися від цього Договору банківського Рахунка Банк закриває Рахунок, а Договір банківського Рахунка вважається розірваним. Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати відправлення Банком вищезазначеного повідомлення має надати Банку платіжне доручення (письмове повідомлення) з метою переказу залишку на Рахунку на інший банківський рахунок Клієнта. У випадку неотримання Банком такого платіжного доручення (письмового повідомлення) на 31-й календарний день з дати відправлення Банком повідомлення про намір закрити Рахунок та відмовитись від цього Договору банківського Рахунка Банк виконує переказ залишку коштів з Рахунку на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та закриває Рахунок, а Договір банківського Рахунка вважається розірваним. Кошти на рахунку 2903 «Кошти за недіючими рахунками» зберігаються до моменту звернення власника цих коштів. Проценти на залишок коштів за цим рахунком не нараховуються. Після спливу строків, визначених законодавством, Банк набуває право власності на суму не отриманих власником Рахунку коштів за набувальною давністю, які визнаються доходом Банку.

*Примітка!* Цим Сторони підтверджують, що зміст умов, наведених у пунктах 4.1-4.5 цих Умов, достатньо визначений та зрозумілий. Підписанням та прийняттям Заяви про прийняття пропозиції Банку Сторони висловлюють свою цілковиту згоду щодо зафіксованого порядку розірвання Договору банківського Рахунка в порядку, визначеному в пунктах 4.1-4.5 цих Умов, та без укладання будь-яких додаткових договорів до Договору банківського Рахунка. Також Сторони підтверджують, що зафіксований в цих Умовах порядок розірвання Договору банківського Рахунка за ініціативою Банку встановлений за домовленістю Сторін та не може розглядатися як одностороння зміна умов Договору банківського Рахунка. Клієнт підтверджує, що йому зрозумілі юридичні наслідки застосування такого порядку та те, що Банк не несе перед Клієнтом відповідальності за результати розірвання Договору банківського Рахунка.

4.6. При закритті Рахунка залишок коштів на ньому може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.

4.7. Повернення Незнижувального залишку Клієнту з його Рахунка проводиться протягом 45 календарних днів від дати подачі Клієнтом заяви відповідно до п. 4.4 Розділу 4 цих Умов за умови завершення розслідування і всіх заходів щодо врегулювання спірних операцій.

- 4.8. При закритті Рахунка після блокування Карток Банк припиняє нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку (якщо таке нарахування передбачене відповідним Договором банківського Рахунка).
- 4.9. Клієнт зобов'язується погасити заборгованість перед Банком за Договором банківського Рахунка, у тому числі заборгованість, яка виникла після подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Рахунка.
- 4.10. Договір банківського Рахунка вважається припиненим та Банк закриває Рахунок на наступний день після спливу 1 (одного) року з дня здійснення останньої операції за Рахунком Клієнта, ініційованої Клієнтом або третіми особами на користь Клієнта (окрім операцій зі списання Банком винагороди (комісії) за надані послуги/здійснені операції, якщо такі мали місце) за умови відсутності залишку на Рахунку та повного виконання Сторонами своїх зобов'язань.

## **РОЗДІЛ 5. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ**

### **5.1. Загальні положення**

- 5.1.1. Дані Правила користування Платіжними картками визначають порядок використання Платіжних карток, емітованих Банком, Держателями та розроблені з метою забезпечення безпеки розрахунків, недопущення шахрайських операцій, які можуть бути здійснені з використанням Платіжних карток.
- 5.1.2. Держатель повинен обов'язково дотримуватися даних Правил користування Платіжними картками з метою безпечного використання Платіжної картки.

### **5.2. Видача, зберігання та строк дії Платіжної картки**

- 5.2.1. Держатель отримує Платіжну картку в Банку після пред'явлення документа, який посвідчує його особу. При отриманні Платіжної картки Держатель повинен поставити свій підпис на її зворотньому боці кульковою ручкою на смузі для підпису в присутності відповідального працівника Банку.

За відсутності підпису Держателя на Платіжній картці існує можливість використання Платіжної картки з метою здійснення шахрайських операцій.

Відсутність або невідповідність підпису Держателя на Платіжній картці є законною підставою для відмови у прийнятті Платіжної картки до обслуговування, а також її вилучення.

- 5.2.2. До Платіжної картки додається спеціальний конверт, що містить інформацію про ПІН. Конверт з ПІН випускається в одному примірнику та передається Держателю в неушкодженому стані.

Для кожної Платіжної картки ПІН є унікальним. Введення ПІН при здійсненні операції з використанням Платіжної картки є рівноцінним підпису Держателя. Правильний набір ПІНу забезпечує можливість здійснення операцій з Платіжної карткою. Держатель не повинен тримати ПІН разом із Платіжною карткою. Забороняється називати будь-кому ПІН, у тому числі родичам, знайомим, працівникам банку, касирам та особам, які намагаються допомогти вам під час використання Платіжної картки. Забороняється записувати ПІН на Платіжній картці або в будь-якому іншому місці, яке може бути доступне іншим особам, чи зберігати ПІН разом із Платіжною карткою.

- 5.2.3. Держатель зобов'язаний докласти всіх зусиль для запобігання пошкодженню Платіжної картки, втраті, викраденню Платіжної картки та/або ПІН-у або їх використання іншою особою.

Зверніть увагу на умови зберігання та використання Платіжної картки. Не піддавайте Платіжну картку механічним, температурним та електромагнітним діям, а також уникайте потрапляння на неї вологи. Платіжну картку не можна зберігати разом із мобільним телефоном, побутовою та офісною технікою, а також поблизу металевих предметів та інших магнітних носіїв/пристроїв.

- 5.2.4. Строк дії Платіжної картки вказаний на її лицьовій стороні. Платіжна картка є дійсною до 24 години останнього календарного дня місяця та року, які вказані на ній. У разі закінчення строку дії або у випадках втрати, пошкодження чи крадіжки Платіжної картки Держатель може звернутися до Банку із заявою про її поновлення (перевипуск). Попередню Платіжну картку Держатель зобов'язаний повернути в Банк. Забороняється використовувати Платіжну картку, строк дії якої закінчився.

- 5.2.5. У випадку, якщо до Карткового рахунка за заявою Клієнта були випущені Платіжні картки на ім'я Уповноважених осіб, відповідальність за їх повернення до Банку після закінчення строку їхньої дії несе Клієнт.

### **5.3. Використання Платіжної картки**

- 5.3.1. Платіжну картку має право використовувати лише Держатель, чие ім'я, прізвище та підпис містяться на ній. Якщо Платіжна Картка не персоніфікована, нею може користуватися лише Держатель, підпис якого міститься на звороті Платіжної картки.



5.3.2. Платіжною картою можна розраховуватися за товари та послуги в термінальній та торговельно-сервісній мережі, де розміщені логотипи платіжної системи VISA International, а також отримувати готівкові кошти в банкоматах та Установах Банку та інших банків, які обслуговують картки платіжної системи VISA International.

5.3.3. *Чеки банкоматів та квитанції платіжних терміналів, отримані при проведенні операції з використанням Платіжної картки, необхідно зберігати до моменту отримання виписки про рух коштів за Картковим рахунком. Дані документи можуть бути використані для вирішення спірних питань.*

#### **5.4. Здійснення операцій через банкомат**

5.4.1. Рекомендуємо здійснювати операції з використанням Платіжної картки через банкомати, які встановлені в безпечних місцях (наприклад, в установах, банках, великих торговельних комплексах, готелях, аеропортах тощо).

5.4.2. Не використовуйте пристрої, які потребують уведення ПІНУ для доступу в приміщення, де розташовано банкомат.

5.4.3. Перед використанням банкомата огляньте його щодо наявності додаткових пристроїв, які не відповідають його конструкції та розташовані в місці набору ПІНУ, та в місці (отвір), призначеному для приймання Платіжних карток (наприклад, наявність нерівно встановленої клавіатури для набору ПІНУ тощо). У разі виявлення зазначеного чи наявності інших сумнівів не використовуйте такий банкомат.

5.4.4. Якщо клавіатура або місце для приймання Платіжної картки банкомата обладнані додатковими пристроями, що не відповідають його конструкції, не використовуйте такий банкомат для здійснення операцій і повідомте про це банк за номером телефону, який зазначено на банкоматі.

5.4.5. Не застосовуйте фізичну силу, аби вставити Платіжну картку в отвір, призначений для приймання Платіжних карток. Якщо Платіжна картка легко не вставляється, не використовуйте такий банкомат.

5.4.6. Набирайте ПІН таким чином, щоб особи, які перебувають поруч, не змогли його побачити. Під час набору ПІНУ прикривайте клавіатуру рукою чи іншими предметами. Ви маєте лише три спроби введення ПІНУ. Після третьої невірної спроби введення ПІНУ Платіжна картка буде заблокована та вилучена банкоматом.

5.4.7. Для отримання готівки у розмірі, що перевищує встановлений Банком ліміт по Платіжній картці, Держателю необхідно зняти ліміт, зателефонувавши до Гарячої лінії Банку. За бажанням змінити ліміт не одноразово, а на визначений строк або на постійній основі Держатель повинен заповнити відповідну заяву в Установі Банку.

5.4.8. Якщо банкомат працює некоректно (наприклад, довгий час перебуває в режимі очікування, самовільно перезавантажується тощо), відмовтеся від послуг такого банкомата, відмініть поточну операцію, натиснувши на клавіатурі кнопку "Відміна" ("Отмена" чи "CANCEL") і дочекайтеся повернення Платіжної картки.

5.4.9. Після отримання готівки в банкоматі необхідно її перерахувати та переконатись у тому, що Платіжна картка була повернена банкоматом, дочекатися видачі чека (у разі його запити) і тільки після цього відходити від банкомата.

#### **5.5. Безготівкові розрахунки за товари та послуги**

5.5.1. Для розрахунку за товари та послуги в торговельно-сервісній мережі Платіжна картка надається працівнику Торговця. Відповідно до правил здійснення розрахунків за товари з використанням Платіжної картки, Торговець може вимагати надання паспорта або іншого документа, що посвідчує особу Держателя.

5.5.2. Розраховуючись Платіжною картою, Держатель повинен слідкувати, щоб усі операції з Платіжною картою здійснювалися в його присутності.

5.5.3. Упевнившись у повноваженнях покупця як Держателя Платіжної картки та дійсності Платіжної картки, працівник Торговця проводить операцію. Для цього він розміщує Платіжну картку до платіжного терміналу, після чого Держатель Платіжної картки повинен набрати на клавіатурі терміналу свій ПІН (у деяких випадках введення ПІН-у не вимагається). Держатель повинен уважно перевірити правильність даних, які друкуються на квитанції терміналу (дані Платіжної картки, торговельної точки, сума та дата операції) та підписати його. Підпис на квитанції повинен співпадати з підписом на Платіжній картці. Забороняється підписувати чисті бланки квитанції. Торговець має право відмовити Держателю в проведенні операції з використанням Платіжної картки в порядку, встановленому правилами міжнародних платіжних систем, зокрема, закінчення строку дії Картки, відсутності необхідних ознак її платіжності, перевищення граничної кількості транзакцій тощо.

5.5.4. Якщо працівник Торговця не впевнений в ідентичності підпису, він має право відмовити в здійсненні розрахунків із використанням Платіжної картки та запропонувати інший засіб оплати, наприклад, готівкою. У такому випадку Торговець зобов'язаний скасувати операцію, здійснену з використанням Платіжної картки, та видати квитанцію, яка підтверджує скасування операції.

5.5.5. Після того, як працівник Торговця належним чином оформив квитанцію платіжного терміналу, перевірів підпис і провів операцію розрахунку за товар/послугу з використанням Платіжної картки, він зобов'язаний видати Держателю примірник такої квитанції, роздрукований із терміналу, а також чек, роздрукований із касового апарата Торговця (за наявності касового апарата), або інший документ Торговця, який засвідчує кількість, ціну та вид придбаних Держателем товарів/отриманих послуг.

5.5.6. Якщо оплачені Платіжною картою товар або послуга повернені чи не отримані, Держатель повинен одержати від Торговця зворотний рахунок (credit voucher), що містить номер Платіжної картки, суму повернення та підписи працівника Торговця та Держателя. У такому випадку повернення вартості товару або послуги Торговцем здійснюється безготівковим або готівковим – за вибором Торговця. Кошти, що повертаються Держателю безготівковим шляхом на Платіжну картку, зараховуються на Картковий рахунок Держателя протягом 45-ти днів після оформлення зворотного рахунка (credit voucher).

5.5.7. Якщо за зворотним рахунком (credit voucher) кошти не отримані протягом 45 днів, Держатель повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з Торговцем.

5.5.8. При використанні Платіжної картки для сплати товарів/послуг у мережі Інтернет операції проводяться з ручним введенням даних Платіжної картки. Для здійснення оплати необхідно ввести на Інтернет-сайті магазину: номер Платіжної картки, строк її дії та Код CVV2, що складається з трьох цифр, надрукованих на смузі для підпису Держателя Платіжної картки поряд із повним або скороченим номером Платіжної картки, який міститься на зворотному боці Платіжної картки.

5.5.9. У випадку виявлення факту списання коштів із Карткового рахунка за операціями, які не проводилися, необхідно звернутися до Банку для блокування Платіжної картки. У разі списання коштів з Карткового рахунка в результаті проведення операцій в Інтернеті з введенням Коду CVV2, Банк залишає за собою право не приймати жодних заяв від Клієнта. У разі незгоди Клієнта з такими списаннями, опротестування може здійснюватися тільки у відповідності до правил міжнародної платіжної системи Visa International.

## **5.6. Випадки вилучення Платіжної картки**

5.6.1. Платіжна картка може бути вилучена в Держателя уповноваженим працівником установи, де Держатель має намір отримати готівку чи розрахуватися з використанням Платіжної картки. Держателю повинні пояснити причину вилучення Платіжної картки.

5.6.2. Банкомат може вилучити Платіжну картку через її несправність, закінчення строку дії, у разі перевищення допустимого ліміту кількості спроб неправильного введення ПІН-у, за розпорядженням Банку або з інших причин.

5.6.3. У всіх випадках вилучення Платіжної картки Держателю слід повідомити про цей факт Банк для негайного блокування Платіжної картки. У випадку вилучення Платіжної картки банкоматом Держатель може звернутися до Банку чи банку, якому належить банкомат. Рішення про повернення Платіжної картки Держателю приймається банком, якому належить банкомат, на власний розсуд. Якщо банк, якому належить банкомат, прийме рішення про можливість повернення Платіжної картки, Держатель повинен звернутися до Банку з письмовою заявою про розблокування Платіжної картки. У такому випадку Держатель несе особисту й повну відповідальність за подальше використання Платіжної картки, яка була затримана (заблокована).

5.6.4. *Банкомат автоматично вилучає Платіжну картку після третьої спроби неправильного введення ПІНу. Гроші та Платіжну картку, які Держатель не встигає забрати в банкоматі впродовж 35 секунд після появи відповідного повідомлення на екрані банкомату, також автоматично вилучаються і блокуються до з'ясування обставин.*

## **5.7. Випадки втрати або крадіжки Платіжної картки**

5.7.1. У разі втрати або крадіжки Картки або якщо ПІН став відомий іншим особам, Держателю необхідно негайно повідомити про це Банк для блокування Платіжної картки. За умови усного звернення Держателя з цього приводу необхідно назвати ідентифікаційну інформацію, яку запитає оператор. Чим скоріше Держатель поінформує про втрату або крадіжку Платіжної картки, тим менша ймовірність того, що хто-небудь без відома Держателя спробує скористатися Платіжною картою. Блокування Платіжної картки не позбавляє Держателя від ризиків за операціями, проведеними з використанням втраченої/викраденої Платіжної картки або ПІНу до моменту блокування Платіжної картки, обов'язку оплати (відшкодування) Банку заборгованості за операціями, проведеними з використанням втраченої/викраденої Платіжної картки або ПІНу до моменту блокування Платіжної картки. Для блокування Платіжної картки необхідно повідомити номер Платіжної картки або номер Карткового рахунка, до якого була випущена Платіжна картка та іншу ідентифікаційну інформацію, яку запитає оператор.

5.7.2. Після усного звернення необхідно надати в Банк письмову заяву для підтвердження факту втрати або викрадення Платіжної картки та отримання нової Платіжної картки.

5.7.3. Банк залишає за собою право передати отриману інформацію в розпорядження правоохоронних органів для вжиття необхідних заходів.

5.7.4. У разі виявлення Платіжної картки, яка раніше була заявлена як втрачена або викрадена, Держатель зобов'язаний негайно сповістити про це Банк і повернути Платіжну картку. Забороняється використовувати недійсну, фальшиву, підроблену чи пошкоджену Платіжну картку.

#### **5.8. Запобігання шахрайським операціям**

5.8.1. Забороняється передавати Платіжну картку будь-яким третім особам. Будь-яке використання Платіжної картки іншою, окрім Держателя чи Клієнта, особою є незаконним.

5.8.2. Не розголошуйте та не повідомляйте свої персональні дані або інформацію про Платіжну картку (номер картки, ПІН, Код CVV2) на вимогу будь-яких сторонніх осіб, у тому числі й працівників банку. У разі виникнення такої ситуації зателефонуйте до Банку і повідомте про цей факт. Розголошення (повідомлення) ПІН-у та Коду CVV2 третій особі розглядається як грубе порушення цих Правил користування Платіжними картками і може призвести до розірвання Договору карткового рахунка за ініціативою Банку.

5.8.3. Держатель не повинен використовувати ПІН в торговельно-сервісних мережах, які викликають підозру. У разі, якщо ПІН втрачено, не рекомендується використовувати більше двох спроб для його вводу та необхідно одразу звернутися до Банку.

5.8.4. Телефон Банку зазначено на зворотному боці Платіжної картки. Також потрібно завжди мати при собі контактні номери телефонів Банку.

5.8.5. Із метою запобігання незаконним операціям із використанням Платіжної картки та зняття коштів з Карткового рахунка Банком установлюється добовий ліміт на суму та кількість операцій із застосуванням Платіжної картки. Одночасно можливо підключити послугу оповіщення про проведені операції у вигляді коротких текстових повідомлень на мобільний телефон (SMS).

5.8.6. Не рекомендується відповідати на електронні листи, у яких від імені Банку пропонується надати персональні дані. Не потрібно відкривати сторінки в мережі Інтернет (сайти/портали), що зазначені в листах (уключаючи офіційну сторінку Банку в мережі Інтернет), оскільки це можуть бути сторінки-двійники, через які можуть здійснюватися незаконні дії/сумнівні операції з використанням даних вашої Платіжної картки.

5.8.7. Із метою мінімізації ризиків, пов'язаних із шахрайськими операціями, рекомендується попереджати Банк про наміри виїзду за кордон, указавши строк перебування за кордоном, та країну перебування.

5.9. *Телефони для термінового зв'язку з Банком щодо обслуговування Платіжної карти:*

**Гаряча лінія** (044) 207-70-32 або 0-800-50-30-05 (цілодобово).

Додаток № 1 до  
Умов функціонування Поточних і Карткових рахунків  
та здійснення операцій за цими Рахунками

**Заява про купівлю іноземної валюти фізичної особи,  
яка не займається підприємницькою діяльністю № \_\_\_\_\_  
від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_р.**

Прізвище, ім'я, по батькові \_\_\_\_\_

Місце проживання \_\_\_\_\_

Документ, що засвідчує особу \_\_\_\_\_

№ тел. \_\_\_\_\_

Підстава для купівлі іноземної валюти на МВРУ \_\_\_\_\_

Доручаємо купити іноземну валюту на умовах, що зазначені нижче.

| Назва іноземної валюти, що купується, її код | Сума купівлі іноземної валюти | Курс купівлі в грн.            |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
|  |                               | За курсом уповноваженого банку |

Зобов'язуюсь перерахувати на рахунок № \_\_\_\_\_ у ПАТ „БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ” код банку 380281, кошти в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти за курсом, зазначеним у цій заявці та суму комісійної винагороди Банку за купівлю іноземної валюти.

Якщо після виконання заяви залишаються невикористаними кошти в гривнях, просимо Банк перерахувати їх на поточний рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_” код банку \_\_\_\_\_.

Надаю Банку право утримати комісійну винагороду за купівлю іноземної валюти у гривнях у розмірі \_\_\_\_\_%.

Доручаю Банку перерахувати придбану іноземну валюту на поточний рахунок в іноземній валюті № \_\_\_\_\_ у ПАТ „БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ” КОД БАНКУ 380281.

Якщо придбана на МВРУ іноземна валюта згідно з цією заявою не буде перерахована мною за призначенням у визначений законодавством України строк після зарахування на мій поточний рахунок, то доручаємо Банку продати цю іноземну валюту на МВРУ.

Строк дії заяви – 30 днів.

Підпис \_\_\_\_\_

Заповнюється Банком:

Заява виконана “\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_р.

| Курс купівлі | Сума купівлі в гривнях відповідно до курсу купівлі | Сума комісії у гривнях |
|--------------|--|------------------------|
|              |  |                        |



*Додаток № 1 до  
Умов функціонування Поточних і Карткових рахунків  
та здійснення операцій за цими Рахунками*

**Заява про продаж іноземної валюти для фізичної особи,  
яка не займається підприємницькою діяльністю № \_\_\_\_\_**

від "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Прізвище, ім'я, по батькові \_\_\_\_\_

Місце проживання \_\_\_\_\_

Документ, що засвідчує особу \_\_\_\_\_

№ тел. \_\_\_\_\_

Номер рахунку в іноземній валюті \_\_\_\_\_ ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ",  
код банку 380281.

Доручаю продати іноземну валюту на умовах, що зазначені нижче.

| Назва іноземної валюти,<br>що продається, її код | Сума продажу іноземної валюти | Курс продажу в грн. | Гривневий еквівалент іноземної<br>валюти відповідно до курсу, що<br>визначений у заяві |
|--|-------------------------------|---------------------|--|
|  |                               |                     |  |

Доручаю Банку перерахувати з поточного рахунку № \_\_\_\_\_  
суму іноземної валюти, що підлягає продажу.

Доручаю Банку перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на поточний рахунок №  
\_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_", код банку.

Надаю право утримати комісійну винагороду у гривнях у розмірі \_\_\_ % .

У разі неможливості виконати заяву прошу уповноважений банк повернути іноземну валюту на рахунок №  
\_\_\_\_\_.

Підпис \_\_\_\_\_

Строк дії заяви 30 днів.

Заповнюється Банком:

Заява виконана "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

| Курс купівлі | Сума купівлі в гривнях відповідно до курсу<br>купівлі | Сума комісії у гривнях |
|--------------|---|------------------------|
|              |   |                        |

Додаток № 1 до  
Умов функціонування Поточних і Карткових рахунків  
та здійснення операцій за цими Рахунками

**Заява про обмін (конвертацію) іноземної валюти  
для фізичної особи, яка не займається підприємницькою діяльністю № \_\_\_\_\_  
від "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.**

Прізвище, ім'я, по батькові \_\_\_\_\_  
Місце проживання \_\_\_\_\_  
№ тел. \_\_\_\_\_  
П.І.Б. працівника, який уповноважений вирішувати питання про купівлю іноземної  
валюти \_\_\_\_\_  
Підстава для обміну іноземної валюти на МВРУ \_\_\_\_\_

Доручаємо купити іноземну валюту на умовах, що зазначені нижче і перерахувати на поточний рахунок в іноземній валюті № \_\_\_\_\_ в ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” код банку 380281

| Назва іноземної валюти, що купується, її код | Сума іноземної валюти, що купується | Курс обміну | Назва іноземної валюти, що продається, її код | Сума іноземної валюти, що продається, по курсу операції |
|--|-------------------------------------|-------------|---|---|
|  |                                     |             |   |   |

Доручаємо Банку перерахувати на рахунок № 2900 \_\_\_\_\_ у ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” код банку 380281, необхідну суму в іноземній валюті, що потрібна для обміну іноземної валюти за курсом, зазначеним у заяві.

В разі неможливості виконання заяви просимо Банк повернути кошти у іноземній валюті на поточний рахунок № \_\_\_\_\_ у ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”, код банку 380281.

Надаємо Банку право утримати комісійну винагороду у гривнях у розмірі \_\_\_\_\_ % з нашого рахунку в гривнях № \_\_\_\_\_ у ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”, код банку 380281.

Строк дії заяви 30 днів.

Підписи \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Заповнюється Банком:

| Курс обміну | Сума купівлі іноземної відповідно до курсу обміну |
|-------------|---|
|             |   |

Заява виконана “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.