



БІЗБАНК

Умови функціонування Поточних і
Карткових рахунків та здійснення операцій за цими Рахунками
Додаток до питання 3 рішення Правління
АТ «БІЗБАНК» 25.06.2026 (Протокол №25/06-1)

Затверджено
Рішенням Правління
АТ «БІЗБАНК»
№ 25/06-1 від 25.06.2026

Додаток №2 до Правил надання
банківських послуг на умовах
комплексного банківського
обслуговування для клієнтів – фізичних
осіб у АТ «БІЗБАНК»

**Умови функціонування Поточних і Карткових рахунків та
здійснення операцій за цими Рахунками**
(діють з 01.08.2026 р.)

Зміст

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	2
РОЗДІЛ 2. ОПЕРАЦІЙ З КУПВЛІ/ПРОДАЖУ/ОБМІНУ (КОНВЕРТАЦІЇ) ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ.....	3
РОЗДІЛ 3. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ ТА КАРТКОВИХ РАХУНКІВ.....	4
РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ І КАРТКОВИХ РАХУНКІВ.....	188
РОЗДІЛ 5. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ.....	199
5.1. Загальні положення	199
5.2. Видача, зберігання та строк дії Платіжної картки	19
5.3. Використання Платіжної картки.....	21
5.4. Здійснення операцій через банкомат	21
5.5. Здійснення операцій з використанням карток.....	21
5.7. Випадки втрати або крадіжки Платіжної картки	24
5.8. Запобігання шахрайським операціям	24
РОЗДІЛ 6. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ ЕЛЕКТРОННОЇ ДИСТАНЦІЙНОЇ ІДЕНТИФІКАЦІЇ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ BANKID НБУ.....	25

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Терміни та визначення

Абонент-ідентифікатор (Банк) — Банк, який володіє верифікованою інформацією про Клієнта та здійснює його автентифікацію, та який є абонентом Системи BankID НБУ та надає послугу електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;

Абонент-надавач послуг (Одержувач) — юридична особа, державний орган або ФОП, підключені до Системи BankID НБУ, яким за згодою Клієнта передаються його дані для отримання послуг.

Автентифікація — процедура перевірки Банком особи Клієнта під час надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ.

Документи - документи, що визначають правила та умови приєднання до Системи BankID НБУ / припинення участі, роботи, розрахунків і взаємодії абонентів у Системі BankID НБУ, технологічні, технічні, методичні та організаційні засади функціонування Системи BankID НБУ, загальні засади забезпечення безперебійного функціонування Системи BankID НБУ в умовах особливого періоду, типові договори з абонентами, затверджені рішеннями Ради та розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

Система BankID НБУ — національна система електронної дистанційної ідентифікації фізичних осіб, що забезпечує передачу персональних даних Клієнта від Банку до Абонента-надавача послуг з метою надання ним послуг Клієнту. 1.2. 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 **додає** 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.

1.3. 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. Правилах) та в цих Умовах. Також за текстом цих Умов з великої літери зазначаються прийняті Умовами скорочення. Заголовки в Умовах використовуються для зручності і не впливають на тлумачення положень цих Умов.

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. 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.

1.5. Банк відкриває Клієнту Рахунок з метою зарахування на нього грошових коштів і здійснення платіжних операцій відповідно до режиму використання Рахунка, передбаченого чинним законодавством України, в тому числі з використанням Платіжної картки, на підставі укладеного між Сторонами Договору банківського рахунку (Договору Поточного рахунку/Договору Карткового рахунку), в розумінні п. 1.6 цих Умов (надалі – Договір банківського рахунку). Договір банківського Рахунку є Договором про надання банківського продукту в значенні термінів, визначених у Правилах.

1.6. Договір банківського Рахунку складається з відповідної Заяви (*Заяви про відкриття Поточного рахунку / Заяви про відкриття Карткового рахунку/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.

1.7. До моменту відкриття Рахунку Банк зобов'язаний здійснити ідентифікацію та верифікацію Клієнта (особи, представника Клієнта) відповідно до вимог законодавства України з питань запобігання та протидії

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішніх нормативних документів Банку які регламентують вимоги щодо належної перевірки клієнта.

1.8. 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. ОПЕРАЦІЇ З КУПІВЛІ/ПРОДАЖУ/ОБМІНУ (КОНВЕРТАЦІЇ) ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ

2.1. При виконанні операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти Банк та Клієнт керуються чинним законодавством, вимогами внутрішніх нормативних документів Банку та умовами укладеного між Клієнтом та Банком ДКО, зокрема тими, що викладені в п.2.1. (включаючи усі підпункти до цього пункту).

2.1.1. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на ВРУ, Клієнт надає до Банку заяву про купівлю іноземної валюти/заяву про продаж іноземної валюти/заяву про обмін іноземної валюти (надалі окремо – Заява, а разом – Заяви) за формами, встановленими внутрішніми нормативними документами Банку.

Операції з купівлі іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленого пакету підтверджуючих документів згідно з вимогами НБУ та Заяви про купівлю іноземної валюти, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, суму зборів та податків, передбачених чинним законодавством (якщо це передбачено чинним законодавством України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами згідно з реквізитами, зазначеними в такій Заяві. Клієнт шляхом укладення ДКО надає згоду та доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у такій Заяві реквізитами.

2.1.2. Для здійснення операцій купівлі іноземної валюти, в тому числі обмін іноземної валюти, Клієнт зобов'язується:

1) надати в Банк документи, передбачені вимогами чинного законодавства України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку;

2) забезпечити на Рахунку, вказаному в Заяві про купівлю іноземної валюти, суму коштів в гривні у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти, та податків, передбачених чинним законодавством (якщо це передбачено чинним законодавством України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами, та надає згоду та доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку, вказані суми коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти», а також надає згоду та доручає Банку, а Банк має право:

- купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в Заяві про купівлю іноземної валюти;
- утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти, комісійну винагороду та суму зборів та податків, передбачених чинним законодавством (якщо це передбачено чинним законодавством України);
- зарахувати залишок коштів у гривнях на поточний рахунок після купівлі іноземної валюти, номер якого вказується в Заяві про купівлю іноземної валюти;
- продати іноземну валюту на ВРУ, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку;
- перерахувати зі свого Поточного рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, згідно з реквізитами, зазначеними в такій Заяві про купівлю іноземної валюти.

У разі проведення операції з купівлі іноземної валюти за курсом нижчим ніж зазначений у Заяві про купівлю іноземної валюти, або в разі неможливості виконання цієї заяви, Клієнт доручає Банку перерахувати залишок коштів/кошти у гривні на Поточний рахунок, що зазначений у Заяві про купівлю іноземної валюти.

2.1.3. Для здійснення операцій продажу іноземної валюти Клієнт зобов'язується забезпечити на Рахунку, вказаному в Заяві про продаж іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає продажу та надає згоду та доручає Банку перерахувати зі свого рахунку в іноземній валюті вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти», а також надає згоду та доручає Банку, а Банк має право:

- продати іноземну валюту на умовах, які зазначені в Заяві про продаж іноземної валюти;
- перерахувати з Поточного рахунку Клієнта суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти;

- утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті;
- утримати суму зборів та податків, передбачених чинним законодавством (якщо це передбачено чинним законодавством України);
- зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на поточний рахунок в гривнях, номер якого вказується в Заяві про продаж іноземної валюти;
- у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти, повернути іноземну валюту на Поточний рахунок в іноземній валюті.

2.1.4. Заяви можуть подаватися Клієнтом до Банку в електронній формі з накладенням КЕП Клієнта (уповноваженої особи Клієнта) або в електронній формі засобами СДО в порядку, визначеному у внутрішньобанківських документах, або на паперових носіях не менше, ніж у двох примірниках.

2.1.5. Банк виконує Заяви по курсу/крос-курсу відповідно до правил здійснення операцій на ВРУ або на міжнародному валютному ринку.

Банк має право самостійно визначати курс торгівлі іноземною валютою на виконання Заяви, виходячи з ситуації, що реально склалася на ВРУ або на міжнародному валютному ринку.

Інформація про суму купленої або проданої іноземної валюти, курс, за яким іноземна була куплена або продана на ВРУ, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення операцій купівлі/ продажу іноземної валюти зазначається у виписці про рух коштів, що надається Клієнту в порядку та строки, визначені ДКО, зокрема цими Умовами. Інформація щодо курсу, за яким іноземна валюта була куплена або продана за кожним рахунком Клієнта та за кожним видом валют надається Банком за письмовим запитом Клієнта шляхом направлення письмового повідомлення у паперовій формі, якщо інший спосіб надання такої інформації не буде окремо обумовлений Сторонами.

2.1.6. Клієнт має право відкликати Заяву, шляхом подання до Банку листа в довільній формі за підписом Клієнта. Заява може вважатися відкликаною, якщо до закінчення Операційного часу дня, який передуює дню торгів на ВРУ, Банк отримав лист Клієнта про таке відкликання.

У такому випадку Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної Заяви.

2.1.7. Банк повертає без виконання Заяви:

- якщо для виконання цієї операції на ВРУ недостатньо коштів на Рахунку Клієнта;
- якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з Рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;
- якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів такої Заяви не заповнений або заповнений неправильно;
- в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на ВРУ та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта;
- у випадку незгоди Клієнта із запропонованим Банком курсом протягом строку дії відповідної пропозиції Банку;
- в інших випадках, передбачених Договором та/або чинним законодавством України. Заява повертається Банком без виконання із зазначенням причини відхилення на зворотному боці Заяви, поданої у паперовій формі, або із зазначенням причин та/або статусу Заяви за допомогою СДО, якщо Заява була подана засобами СДО.

2.1.8. Банк має право повернути без виконання Заяву у разі неможливості виконання такої операції на ВРУ по закінченню 60 (шістдесят) календарних днів з дати її оформлення Клієнтом, зазначивши на зворотному боці Заяви, поданої у паперовій формі, або засобами СДО, якщо Заява була подана в електронній формі, що Заява повертається у відповідності до цього пункту Умов.

2.2. 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 письмовій (паперовій або електронній) формі подається Клієнтом до Банку в 2 (двох) примірниках. При поданні до Банку документів в електронній формі застосовується ЕП відповідно до Правил.

2.3. 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; або наданням Заявки особисто в руки Клієнту або уповноваженій особі Клієнта; надсиланням у формі електронного документа тощо.

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

РОЗДІЛ 3. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ ТА КАРТКОВИХ РАХУНКІВ

- 3.1. Відкриття Карткового рахунку доступно Клієнтам як у відділеннях Банку, так і через систему дистанційного обслуговування (далі – СДО). Відкриття Поточного рахунку можливо виключно у відділеннях Банку.
- 3.2. З метою відкриття кожного Поточного/Карткового рахунку Клієнт подає до Банку заяву про відкриття Поточного/заяву про відкриття Карткового рахунку та виготовлення Платіжної картки відповідно (далі – Заява).
 - 3.2.1. Відкриття Поточного рахунку можливе третьою особою, в тому числі за довіреністю, засвідченою в установленому законодавством порядку. Для цього довірена особа має звернутися до Банку з оригіналами документів та надати паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документ, що підтверджує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків (ідентифікаційний номер).
- 3.3. За вимогою Банку Клієнт зобов'язаний додатково до заяв про відкриття рахунків надавати документи і відомості, які згідно з вимогами Законодавства і Правил Банку необхідні для Ідентифікації, Верифікації і Вивчення Клієнта, а також для вжиття Банком інших заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 3.4. За відсутності зауважень до наданої Клієнтом заяви про відкриття рахунку та інших документів і відомостей (якщо вимагалось їх надання), а також за відсутності підстав для відмови від відкриття йому відповідного рахунку, визначених Законодавством та/або Правилами Банку, Банк відкриває Клієнту відповідно Поточний або Картковий рахунок.
- 3.5. Клієнт на підставі довіреності може надати право на розпорядження коштами на Поточному/Картковому рахунку та/ або на Закриття Поточного рахунку Уповноваженій особі. Довіреність може бути засвідчена нотаріально або складена в Банку в присутності Клієнта та Уповноважених осіб і засвідчена уповноваженим працівником Банку.
- 3.6. Клієнт зобов'язаний негайно в письмовій формі повідомляти Банк про скасування виданої ним довіреності на право розпорядження коштами на Поточному/Картковому рахунку Уповноваженими особам. У випадку невиконання Клієнтом цього обов'язку, Клієнт несе відповідальність за вчинення такими Уповноваженими особами дій щодо розпорядження коштами на Поточному/Картковому рахунку як за свої власні. Банк звільняється від відповідальності за вчинення платіжних операцій за Поточним рахунком на підставі такої довіреності, про скасування якої Клієнт не повідомив Банк.
- 3.7. При відкритті Карткового рахунку Банк випускає Клієнту Платіжні картки, тип яких визначається Заявою та особливістю Банківського продукту, який обирає Клієнт. Банк може видавати Клієнту при першому зверненні до Банку неперсоніфіковану (миттеву) Платіжну картку.
- 3.8. Картковий рахунок може обслуговуватись за дебетною / дебетно-кредитною або кредитною схемою в залежності від обраного Клієнтом банківського продукту. Користувачі можуть використовувати всі кошти на Картковому рахунку, якщо Банківським продуктом не передбачене встановлення Незнижувального залишку. Схема обслуговування Карткового рахунку 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.
- 3.9. Порядок здійснення операцій за Поточним/Картковим рахунком та режим його використання регулюється чинним законодавством України, у т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України, та ДКО, укладеним із Клієнтом.
- 3.10. Поповнення Поточних і Карткових рахунків може здійснюватися у безготівковій і готівковій формах у валюті рахунку. Банк здійснює зарахування коштів, що надійшли для поповнення

Поточних/Карткових рахунків, у день їх надходження до Банку або наступного Операційного дня, що залежить від факту надходження коштів (протягом Операційного часу або після його сплину).

- 3.11. Клієнт може здійснювати поповнення Карткового рахунка особисто або через інших осіб способами, що не суперечать законодавству України та відповідають встановленому режиму рахунка. Реквізити для здійснення поповнення Карткового рахунка Клієнт (або Уповноважена особа) може отримати в Установі Банку.
- 3.12. Клієнт має право самостійно розпоряджатися коштами на Поточному, Картковому рахунку (за винятком випадків, передбачених законодавством України та ДКО) шляхом надання Банку платіжних інструкцій в Установі Банку чи з використанням СДО за формою, встановленою Банком, або шляхом використання Картки (її реквізитів) в порядку, встановленому чинним законодавством України, умовами ДКО, правилами ПС. Банк має право не приймати від Клієнта платіжні інструкції, якщо вони не відповідають вимогам законодавства або порушують умови ДКО.
- 3.13. Платіжні операції за Поточними/Картковими рахунками здійснюються за умови їх належного ініціювання, у тому числі з дотриманням вимог, встановлених Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Банку, а також (якщо це вимагається) – за умови надання до Банку додатково до платіжних інструкцій усіх інших документів, необхідних для виконання відповідних операцій, крім випадків Договірною списання коштів на користь Банку.
- 3.14. Згода Клієнта на здійснення платіжної операції з використанням Платіжної картки (її реквізитів), в тому числі, але не виключно, платіжної операції з використанням СДО, відповідно до умов ДКО, пов'язаних між собою платіжних операцій, платіжної операції з переказу коштів за номером платіжної картки отримувача, платіжної операції з внесення/зняття з Карткового рахунку готівкових коштів з використанням Картки (її реквізитів), вважається наданою на суму платіжної операції одночасно з ініціюванням платіжної операції/першої платіжної операції з пов'язаних між собою платіжних операцій. При цьому, якщо точна сума платіжної операції, ініційованої з використанням Картки (її реквізитів), невідома Клієнту в момент її ініціювання, Клієнт шляхом ініціювання платіжної операції також надає згоду на блокування коштів на Картковому рахунку у розмірі відповідно до інформації, отриманої Банком від ПС.
- 3.15. Враховуючи особливості функціонування ПС (неможливість відкриття платіжної операції з використанням Платіжної картки (її реквізитів) після її ініціювання) Момент безвідкличності у випадку ініціювання платіжної операції з використанням Картки (її реквізитів)/першої платіжної операції з пов'язаних між собою платіжних операцій настає одночасно з її ініціюванням.
- 3.16. Відкриття подальших пов'язаних між собою платіжних операцій можливе шляхом звернення Клієнта (його Уповноваженої особи) в Операційний час до Установи Банку і подання розпорядження про відкриття згоди на виконання подальших платіжних операцій на паперовому носії за встановленою Банком формою або шляхом відміни подальших пов'язаних між собою платіжних операцій у СДО (за наявності технічної можливості).
- 3.17. Згода Клієнта на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом надання Банку платіжної інструкції в Установі Банку або з використанням СДО, вважається наданою на суму платіжної операції одночасно з підписанням Клієнтом платіжної інструкції, в тому числі з використанням ЕП. Форма платіжної інструкції, в тому числі обов'язкові для заповнення реквізити, встановлюється Банком з урахуванням вимог законодавства.
- 3.18. Моментом безвідкличності за платіжною інструкцією, наданою в Установі Банку або з використанням СДО, є:
- момент списання коштів з Поточного/Карткового рахунку Клієнта-платника, або
 - закінчення Операційного часу Операційного дня Банку, що передує Дати валютування відповідно до платіжної інструкції (у разі зазначення у платіжній інструкції Дати валютування).
- 3.19. Відкриття Клієнтом-платником (його Уповноваженою особою) платіжної інструкції/згоди на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом подачі платіжної інструкції, можливо шляхом звернення до Установи Банку до настання Моменту безвідкличності за платіжною інструкцією та подачі розпорядження про відкриття платіжної інструкції/згоди (за довільною формою) за умови погодження відкриття платіжної інструкції/згоди з Банком (у випадку відкриття платіжної інструкції за дебетовим або кредитовим переказом), а в разі відкриття платіжної інструкції/згоди за

дебетовим переказом, отримувачем за яким не є Банк, - додатково за умови погодження відкриття платіжної інструкції з отримувачем, який не є Банком.

3.20. Платіжну інструкцію Клієнта (або іншого ініціатора платежу), що надійшла до Банку протягом Операційного часу, Банк зобов'язаний виконати в день її надходження. Платіжну інструкцію Клієнта (або іншого ініціатора платежу), що надійшла до Банку після закінчення Операційного часу, Банк зобов'язаний виконати не пізніше наступного Операційного дня. Платіжна інструкція, надана Клієнтом (його Уповноваженою особою), приймається Банком до виконання за умови її оформлення належним чином (за формою, встановленою Банком із заповненням всіх реквізитів) та її подачі у встановленому цими Умовами та Правилами порядку (в Установі Банку або з використанням СДО), а також за умови відсутності законних підстав для відмови в її прийнятті, встановлених ДКО або законодавством.

3.21. Банк має право зупинити виконання платіжної операції Клієнта або відмовити Клієнту у виконанні платіжної операції щодо зарахування коштів на рахунки Клієнта або списання коштів з рахунків Клієнта та/або у виконанні наданих Клієнтом платіжних інструкцій, у випадках:

- якщо операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного Законодавства; відсутні документи, які потрібні для здійснення Банком валютного нагляду, а також всебічного поглибленого аналізу і перевірки операції та її учасників з метою виявлення сумнівної валютної операції;
- якщо операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та санкційного законодавства;
- рішення суду (через заборгованість, аліменти, штрафи), постанови правоохоронних органів (у кримінальних справах);
- застосування до Клієнта спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до рішення Ради національної безпеки і оборони України (РНБО) та відповідними Указами Президента України;
- наявності заборгованості перед Банком з оплати комісій з розрахунково-касове обслуговування;
- смерті Клієнта.

У таких випадках Банк не несе відповідальності за порушення строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта або списання коштів за платіжною операцією з рахунку Клієнта, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів.

3.22. Проценти за користування грошовими коштами, що знаходяться на Поточному/Картковому рахунку, нараховуються і сплачуються за процентною ставкою, передбаченою діючими Тарифами, за вирахуванням нарахованих на такі проценти податків та зборів відповідно до діючого законодавства.

3.23. Банк сплачує нараховані проценти на залишок коштів на Поточному/Картковому рахунку щомісячно в перший день місяця за попередній місяць, а також у день закриття Поточного/Карткового рахунку. При розрахунку процентів ураховується день надходження коштів на Поточний/Картковий рахунок і не враховується день списання коштів (повернення Клієнтові).

3.24. При виникненні Надлімітної заборгованості за Картковим рахунком Клієнта останній зобов'язується погасити її в день виникнення. У разі непогашення Клієнтом Надлімітної заборгованості в день її виникнення, Банк щоденно, починаючи з наступного Операційного дня за днем виникнення Надлімітної заборгованості, нараховує проценти на суму непогашеної заборгованості згідно з Тарифами Банку. При цьому Банк має право застосовувати право договірної списання коштів з усіх надходжень на Картковий рахунок або інший Рахунок Клієнта та направити їх на погашення заборгованості за процентами та непогашеної Надлімітної заборгованості з урахуванням черговості, визначеної в п. 3.36 Умов.

3.25. Клієнти можуть здійснювати розрахунково – касові операції відповідно до діючих в Банку тарифів.

3.26. Користувачі можуть здійснювати з використанням Платіжної картки наступні види операцій:

- операції з внесення або зняття готівки на/з Картковий рахунок/Карткового рахунку за допомогою платіжних пристроїв або в касах банків;

- безготівкові розрахунки в торговельно-сервісній мережі;
- платіжні операції з переказу коштів;
- інші операції, передбачені чинним законодавством України та ДКО.

Зазначені операції виконуються з попередньою авторизацією або без неї, якщо це встановлено Правилами ПС. Авторизація здійснюється відповідно до Правил ПС. Максимальний строк виконання операцій з урахуванням процесу оскарження складає не більш ніж 180 днів. Клієнту забороняється використовувати Картковий рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

3.27. За Картковими рахунками можуть проводитися платіжні операції, що згідно з правилами Платіжних систем та/або Правилами Банку супроводжуються блокуванням коштів. Кошти, заблоковані на Карткових рахунках, не можуть використовуватися Клієнтом (у тому числі, для здійснення інших платіжних операцій) до моменту їх розблокування Банком.

3.28. Банк повідомляє Клієнта про здійснення операцій за Поточними та Картковими рахунками, залишки коштів на таких рахунках, суми Надлімітної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, іншої заборгованості за Договором у такі способи:

- шляхом надання відповідної інформації за допомогою СДО, Мобільного додатку BIS24, платіжних пристроїв у межах їх функціональних можливостей (у чеках та/або на екранах таких пристроїв);
- шляхом надсилання push-повідомлень через Мобільний додаток BIS24;
- шляхом надсилання SMS-повідомлень на фінансовий номер телефону Клієнта за умови підключення Клієнтом послуги SMS-інформування;
- шляхом формування та надання виписок за Поточними та Картковими рахунками на підставі відповідних запитів Клієнта.

Підключення та відключення послуги SMS-інформування здійснюється Клієнтом самостійно в Мобільному додатку BIS24 або на підставі відповідної заяви, поданої до Банку. Вартість послуги SMS-інформування визначається відповідно до тарифів Банку, чинних на дату надання послуги.

Підключаючи послугу SMS-інформування та/або користуючись Мобільним додатком BIS24, Клієнт надає згоду на отримання інформаційних повідомлень Банку через відповідні канали зв'язку.

Банк не несе відповідальності за несвоєчасне отримання або неотримання Клієнтом повідомлень з причин, що не залежать від Банку, зокрема внаслідок збоїв у роботі операторів мобільного зв'язку, інтернет-провайдерів, програмного забезпечення, обладнання або інших технічних засобів, що забезпечують передачу повідомлень.

Перелік операцій, щодо яких здійснюється інформування Клієнта, визначається Банком відповідно до законодавства України, правил платіжних систем та внутрішніх документів Банку.

3.29. У разі якщо Клієнт з будь-яких причин не отримав інформацію, зазначену в пункті 3.28 цього Умов, у тому числі у зв'язку з невикористанням СДО, Мобільного додатку BIS24, платіжних пристроїв, непідключенням послуги SMS-інформування, неактуальністю фінансового номера телефону або незверненням до Банку за отриманням виписки, обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта вважається виконаним, крім випадків, коли така інформація не була отримана Клієнтом з вини Банку.

3.30. Клієнт зобов'язаний негайно повідомляти Банку у письмовій формі про усі виявлені неточності, помилки тощо у повідомленнях та інших документах Банку, які стосуються здійснених платіжних операцій за Поточними/Картковими рахунками, залишків коштів на таких рахунках, сум Надлімітної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом.

3.31. Клієнт у випадку заперечень щодо операцій за Картковим рахунком, може подати до Банку протягом 15 (п'ятнадцяти) 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.

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 Уповноважених осіб додаткові Платіжні картки.

3.32. Клієнт та Уповноважені особи в розумінні положень ДКО (зокрема цих Умов є **Держателями (Держателями платіжного інструменту)**), 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 висунути вимогу до будь-кого з них.

3.33. Уповноважена особа Держателя має право отримати платіжну картку, ПІН, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати платіжні операції, за довіреністю, видану Користувачем та посвідченою у встановленому законодавством порядку. Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням ПК, виданого Уповноваженій особі Користувача за довіреністю.

3.34. У разі, якщо Держателі здійснюють операції у валюті, що відрізняється від валюти Карткового рахунка та/або якщо валюта розрахунків з ПС відрізняється від валюти Карткового рахунка, конвертація здійснюється у такому порядку:

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

2) Валюта розрахунків Банку з ПС 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 встановлюється Банком кожного робочого дня 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, і Клієнт надає Банку безумовну згоду на списання суми такої курсової різниці шляхом здійснення договірної списання з його Карткового рахунку, в тому числі і у випадку, якщо при такому списанні утвориться Надлімітна заборгованість.

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

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

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

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

Банк має право змінювати черговість погашення, визначену в цьому пункті у разі зміни законодавства України .

3.37. З метою запобігання шахрайським діям та для безпеки розрахунків Банк встановлює Стандартні Добові Ліміти за операціями з використанням Картки, які викладені в Тарифах. 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 Контакт-центру (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 СДО 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, на виконання вимог Національного банку України або зважаючи на технічну необхідність.

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

3.38. Особливості здійснення регулярних платежів:

3.38.1. Клієнт може надати дозвіл надавачу товарів або послуг на здійснення за його Поточним/Картковим рахунком дебетового переказів або регулярних платежів з метою оплати товарів або послуг (підписок на платні сервіси тощо), що проводяться через певні інтервали часу з використанням реквізитів Картки, попередньо наданих Клієнтом, без ініціювання Клієнтом кожного окремого регулярного платежу протягом дії дозволу Клієнта. Регулярні платежі здійснюються по картковим рахункам відповідно до правил ПС. Визначення періоду проведення, суми регулярних платежів та відкликання дозволу на їх проведення здійснюється Клієнтом самостійно та в порядку, встановленому надавачем товарів або послуг.

3.38.2. Наданням дозволу на проведення регулярних платежів Клієнт підтверджує, що зазначені операції здійснюються з дозволу Клієнта і не можуть бути оскаржені Клієнтом як несанкціоновані, та Банк не несе відповідальності за такі операції.

3.38.3. Регулярні платежі можуть бути також здійснені Банком на підставі відповідної заяви Клієнта.

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

3.39.1. Дотримуватись вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення платіжних операцій, Правил, у т.ч. цих Умов..

3.39.2. Контролювати рух коштів за Картковим рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним (Клієнтом) не виконувалися, ознайомлювати Держателів додаткових карток з операціями по Карткам,.

3.39.3. Після закінчення строку дії Платіжної картки або при закритті Карткового рахунка повернути Банку Платіжні картки, які випущені до Карткового рахунка. Клієнт зобов'язаний закрити Картковий рахунок також у разі припинення дії Платіжної картки та у разі відмови Банку у перевипуску Картки. Закриття Карткового рахунка здійснюється в порядку, передбаченому Розділом 4 цих Умов.

3.39.4. Контролювати та завчасно забезпечувати достатність коштів на Картковому/Поточному рахунку, необхідних для здійснення Банком всіх необхідних платежів за Картковим/Поточним рахунком, в тому числі пов'язаних з виконанням умов ДКО, оплати винагороди та/або для здійснення передбачених ДКО, зокрема іншими укладеними між Клієнтом та Банком Договорами про надання банківських продуктів, договірних списань, зокрема для списання комісії, включаючи відшкодування витрат Банку, понесених у зв'язку зі сплатою комісії банків-кореспондентів.

3.39.5. Погасити суму Надлімітної заборгованості в порядку, визначеному Умовами. У разі, якщо Надлімітна заборгованість виникла в іноземній валюті, така заборгованість може бути погашена в національній валюті за курсом продажу іноземних валют за операціями з Платіжними картками, встановленим Банком на день виникнення Надлімітної заборгованості. У разі непогашення Надлімітної заборгованості протягом Операційного дня з моменту її виникнення, вона вважається простроченою з наступного Операційного дня за днем виникнення Надлімітної заборгованості та переноситься на рахунки обліку простроченої кредитної заборгованості. У разі, якщо Надлімітна заборгованість виникла в іноземній валюті, така заборгованість переноситься на рахунки обліку простроченої кредитної заборгованості за курсом продажу іноземних валют за операціями з Платіжними картками, встановленим Банком на день виникнення Надлімітної заборгованості. Проценти за користування Надлімітною заборгованістю нараховуються щоденно, починаючи з наступного Операційного дня за днем виникнення Надлімітної заборгованості, на суму непогашеної заборгованості згідно з Тарифами Банку до повного її погашення.

3.39.6. Клієнт/ Держатель Картки зобов'язаний вжити всіх можливих заходів для запобігання втрати Платіжної картки/крадіжки Картки, надійно зберігати Картку та/ або Пристрій, на який встановлено Мобільний додаток, і не передавати Картку/ Пристрій у користування третім особам, не повідомляти реквізити Картки або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжні операції, третім особам, в тому числі, але не виключно, якщо ці особи представляються працівниками Банку (окрім повідомлення номеру Картки працівникам Банку у випадку самостійного звернення Клієнта (Уповноваженої особи)/ Держателя картки до Контакт-центру або Установи Банку), працівниками підрозділу безпеки Банку / НБУ / правоохоронних органів тощо.

Держатель Картки зобов'язаний не повідомляти третім особам ПІН, а також паролі та/ або кодові слова, Автентифікаційні дані тощо, та зберігати їх у таємниці, щоб ні за яких умов такі відомості не стали відомі третім особам, не записувати ПІН на Картку та/ або на інші предмети, які зберігаються разом з Карткою, не зберігати ПІН разом із Карткою, знищувати всі повідомлення, які містять ПІН, одразу після ознайомлення з їх змістом, та негайно, у найкоротший строк протягом дня з моменту настання події, інформувати Банк шляхом звернення за телефоном Контакт-центру та надавши необхідну ідентифікаційну інформацію, яку просить назвати оператор, про:

- втрату/крадіжку Платіжної картки/її реквізитів або інші випадки можливого несанкціонованого використання Картки та/ або її реквізитів;
- несанкціоновані Клієнтом/ Держателем Картки платіжні операції;
- можливе отримання третіми особами реквізитів Картки або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції;
- дзвінки/SMS-повідомлення від третіх осіб щодо намагання отримати інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжні операції,

та вчинити невідкладні дії для блокування Картки.

Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом/ Держателем Картки передбачених цим пунктом Договору зобов'язань вважається діями (чи бездіяльністю), що призводять до несанкціонованого використання Картки, ПІН, реквізитів Картки або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції, і відповідальність в такому випадку несе Клієнт.

3.39.7. Усне повідомлення Держателя телефоном про втрату/крадіжку Картки сприймається як прийняте повідомлення-заява щодо постановки Картки у стоп-список. При зверненні Держатель повинен отримати реєстраційний номер звернення. Без отримання такого номера, претензії Користувача щодо постановки Картки в електронний стоп-список прийматись не будуть. Клієнт може самостійно заблокувати (поставити Картку в стоп-список) за допомогою засобів СДО.

3.39.8. З метою забезпечення безпеки під час користування Карткою не використовувати Картку у цілях, що суперечать чинному законодавству України, та чітко дотримуватись Правил.

3.39.9. Протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання виписки по Картковому/Поточному рахунку (або у разі отримання повідомлення від Банку щодо зарахування на Картковий/Поточний рахунок Клієнта помилкового переказу) повернути Банку суму помилкового переказу (якщо це мало місце) на Картковий рахунок, якщо кошти не були списані Банком шляхом договірною списання згідно з умовами ДКО.

3.39.10. До отримання Платіжної картки ознайомити Уповноважену особу з ДКО, у т.ч. цими Умовами, Правилами, Тарифами.

3.39.11. Здійснювати контроль за використанням Уповноваженою особою коштів з Карткового рахунку та дотриманням інших вимог чинного законодавства України та ДКО (з усіма додатками та змінами до нього).

3.39.12. Не використовувати кошти з Карткового/Поточного рахунку для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

3.39.13. 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/Поточного рахунку. 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 рахунку.

3.39.14. Забезпечувати актуальність фінансового номера телефону та своєчасно повідомляти Банк про його зміну в порядку, визначеному Банком.

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

3.40.1. Протягом 7 (семи) робочих днів із дати отримання всіх необхідних документів на відкриття Карткового рахунку та випуск Платіжної картки від Клієнта видати Платіжну картку з ПІН-ом до неї, за умови здійснення оплати за обслуговування Карткового рахунку та надання Платіжної картки, передбаченої Тарифами. У процесі обслуговування Карткового рахунку Банк зобов'язаний випускати та надавати Платіжні картки та ПІН, за умови отримання відповідної заяви від Клієнта. При першому зверненні Клієнта Банк має право надати йому в користування неперсоніфіковану (миттєву) платіжну картку.

3.40.2. Забезпечити здійснення розрахунків за операціями з використанням Платіжної картки відповідно до умов ДКО.

3.40.3. На вимогу Клієнта надавати йому виписку про рух коштів за Поточним/Картковим рахунком за попередній календарний місяць у порядку та строки, встановленими цими Умовами.

3.40.4. Після кожного зарахування коштів на рахунок Клієнта-Отримувача надати Клієнту таку інформацію:

- 1) найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) Платника;
- 2) суми зарахованих коштів;
- 3) іншу інформацію, визначену внутрішніми документами Банку, за умови, що така інформація надана надавачем платіжних послуг Платника.

Інформація зазначена в цьому пункті надається Клієнту, на його письмову вимогу, у формі довідки довільної форми, яку Клієнт один раз протягом календарного місяця, але не раніше 5 (п'ятого) числа місяця, наступного за розрахунковим, безкоштовно, одержує у Банку на паперовому носії або за наявності технічної можливості – в електронному вигляді засобами Послуг ДБО. Після кожного зарахування на рахунок Клієнта-Отримувача суми коштів за платіжною операцією, в тому числі з виконання миттєвого переказу на IBAN, повідомити Клієнта про таке зарахування засобами Системи ДБО, а саме в Системі дистанційного обслуговування BIS24.

3.40.5. Після виконання платіжної операції в національній валюті України через СЕП, у тому числі миттєвого переказу на IBAN, інформувати Клієнта-Платника та Клієнта-Отримувача про те, що платіжну операцію виконано засобами СЕП та про унікальний 36-символьний ідентифікатор платіжної операції (далі – UETR) цієї платіжної операції.

3.40.6. Отримати інформацію про UETR платіжної операції, яка була здійснена з використанням Системи дистанційного обслуговування BIS24, у тому числі миттєвого переказу на IBAN, можна у деталях платежу (розділ Історія операцій). Відображення UETR в Системі дистанційного обслуговування BIS24 є належним способом інформування Клієнта, що платіжна операція виконана засобами СЕП.

3.40.7. У разі відхилення платіжної операції в національній валюті України іншим учасником СЕП або Центром оброблення СЕП (далі – ТрекСЕП) Банк повідомляє Клієнта-платника шляхом надсилання відповідного повідомлення в Системі дистанційного обслуговування BIS24. З причинами відхилення та про UETR цієї платіжної операції можна ознайомитися у відділенні Банку та/або в Системі дистанційного обслуговування BIS24 у разі технічної реалізації в розділі Історія операцій.

3.40.8. Відстежити всі етапи виконання платіжної операції в національній валюті України можна в офіційній трекінговій системі Національного банку України за посиланням: <https://tracksep.bank.gov.ua> та/або в Системі дистанційного обслуговування BIS24, якщо технічно така можливість реалізована.

3.40.9. У разі втрати або крадіжки Картки здійснювати всі необхідні дії в порядку, передбаченому пп.3.37, 3.39 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 Контакт-центру Банку необхідної ідентифікаційної інформації, яку просить назвати оператор, та підтвердження Банком прийняття такого звернення;

3.40.10. 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.

3.40.11. 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 Картки. Проведення повного розрахунку Клієнта з Банком здійснюється протягом 45 днів після подання заяви про закриття Карткового рахунку, повернення всіх Картки до Банку або постановки їх до електронного стоп-списку, а також із урахуванням інших положень ДКО, зокрема цих Умов.

3.40.12. Вилучити Картку зі стоп-списку (розблокувати) на підставі письмової заяви Користувача.

3.40.13. Повідомляти Клієнта про закінчення строку дії Картки не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення строку її дії телефоном, або SMS-повідомленням на фінансовий номер телефону Клієнта,

або повідомленням на електронну адресу Клієнта або за допомогою інших каналів зв'язку за наявності такої технічної можливості.

3.41. Окрім інших прав, передбачених у Правилах та цих Умовах, Клієнт має право:

3.41.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Поточному/Картковому рахунку, в т.ч. застосовуючи Платіжну картку та/або її реквізити як платіжний інструмент для ініціювання переказу коштів з рахунка з метою оплати вартості товарів чи послуг, отримання грошових коштів у готівковій формі, а також здійснення інших операцій відповідно до чинних Тарифів, режиму рахунка, умов ДКО та чинного законодавства України, в тому числі через СДО.

3.41.2. Отримувати в будь-який час від Банку виписку про рух коштів за Поточним/Картковим рахунком з оплатою послуг Банку відповідно до чинних Тарифів, окрім отримання безкоштовно щомісячної виписки в порядку, визначеному цими Умовами.

3.41.3. До настання моменту безвідкличності відкликати згоду на виконання платіжної операції. Для цього Клієнт має звернутися до Банку шляхом надання Розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції за формою, встановленою Банком, у паперовій формі до відділення Банку, або за наявності у Банку технічної можливості – у електронному вигляді засобами Послуг ДБО.

3.41.4. Відкликати платіжну інструкцію:

- Клієнт-Платник - під час дебетового або кредитового переказу до моменту списання коштів з рахунку платника, за умови погодження з Банком, а в разі ініціювання дебетового переказу - за умови погодження з Банком та Отримувачем;

- Клієнт- Отримувач - під час дебетового переказу до моменту списання коштів з рахунку Платника, за умови погодження з надавачем платіжних послуг платника;

- Клієнт-Платник - до настання дати валютування, за умови надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування.

Для відкликання платіжної інструкції Клієнт, який згідно умов цього пункту має право на відкликання платіжної інструкції, подає до Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції за формою, встановленою Банком, у паперовій формі до відділення Банку, або за наявності у Банку технічної можливості – у електронному вигляді засобами Послуг ДБО. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

3.41.5. Отримати інформацію про виконання засобами СЕП або відхилення платіжної операції, причини відхилення платіжної операції, про UETR цієї платіжної операції, здійснювати пошук платіжних операцій за UETR та відстежувати етапи виконання платіжної операції (статус проходження платежу через СЕП) у відділення Банку та/або в Мобільному додатку «БІЗ24» (у разі технічної можливості).

3.41.6. Отримати інформацію щодо умов обслуговування Поточного/Карткового рахунка, у тому числі про стан рахунка, щодо блокування сум коштів на Картковому рахунку тощо за телефоном Контакт-центру після проходження процедури ідентифікації.

3.41.7. Змінювати добовий ліміт за Платіжними картками, випущеними до Карткового рахунка.

3.41.8. Доручити Банку випускати Платіжні картки для Держателів (Уповноважених осіб) на підставі письмової заяви Клієнта та під його особисту відповідальність.

3.41.9. Перевести Картковий рахунок на інші умови обслуговування згідно з Тарифами за умови надання заяви відповідного змісту та за наявності технічної можливості.

3.41.10. В будь-який час відкликати або припинити дію Додаткової Картки / Додаткових карток шляхом направлення в Банк письмового повідомлення або звернення до Контакт-центру.

3.41.11. Вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків за цими Умовами..

3.42. Окрім інших прав, передбачених у Правилах та цих Умовах, Банк має право:

3.42.1. Із метою попередження будь-яких незаконних дій із використанням Платіжної картки або можливих збитків Банку відмовити у випуску Платіжної картки, Додаткової (-их) картки (карток) та/або продовженні строку дії Платіжної картки.

3.42.2. 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».

3.42.3. 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.

3.42.4. Банк має право призупинити дію Картки/заблокувати Картку у будь-якому з перелічених нижче випадків:

- у разі повідомлення Клієнтом/Держателем в порядку, визначеному ДКО, зокрема цими Умовами, про вчинення шахрайських дій з використанням Картки;
- у разі виявлення незаконного використання Картки, надання недостовірної інформації або виникнення у Банку підозри щодо вірогідної загрози незаконного використання Картки, в тому числі в разі отримання інформації про це від ПС. У випадку наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання Картки або її реквізитів, з метою мінімізації можливих збитків Клієнта чи Банку, Банк крім прийняття рішення про призупинення здійснення операцій з використанням Картки, може змінити розмір добового ліміту за Карткою, а також вилучити Картку. 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;
- у разі отримання повідомлення Банком від третіх осіб про знаходження загубленої Картки;
- у разі порушення Клієнтом умов ДКО, зокрема цих Умов та/або Договору Карткового рахунку;
- у разі не надання Клієнтом/Держателем документів, передбачених ДКО;
- у разі виявлення неплатоспроможності (погіршення фінансового стану Клієнта або при наявності двох і більше несплачених обов'язкових платежів, передбачених Договорами про надання банківських продуктів, зокрема Договором Карткового рахунку), надання недостовірних відомостей або документів, в тому числі в разі отримання інформації про це від ПС;
- у разі припинення хоча б однієї з порук (гарантій), наданих будь-якою третьою особою за зобов'язаннями Клієнта перед Банком, по Договору про надання банківського продукту;
- у разі виникнення Надлімітної заборгованості за Картковим рахунком та/або простроченої заборгованості за Картковим рахунком, або будь-яким іншим рахунком, відкритим в Банку, в тому числі в разі виникнення простроченої заборгованості за Овердрафтом/Кредитом. В такому випадку Банк має право терміново, без попередження Клієнта, призупинити дію Карток, заблокувати авторизацію по Картках, направляти всі кошти, які надходять на Картковий рахунок, на погашення Надлімітної або іншої простроченої заборгованості по будь-яким іншим зобов'язанням перед Банком, в тому числі нарахованих процентів за цією заборгованістю;
- у разі якщо Картковий рахунок обслуговується згідно з Тарифами на послуги Банку, що надаються ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ 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 за ним або подати заяву про переведення Карткового рахунку на інші умови обслуговування згідно з Тарифами за наявності технічної можливості;
- у разі відсутності авторизаційних операцій (операцій з використанням картки) за Картковим рахунком, до якого вона емітована (окрім операцій, ініційованих Банком на сплату комісій, виконання списань на погашення несанкціонованої заборгованості, процентів і т.д.), більше 1 року поспіль;

- у разі виконання Банком вимог/мандатів ПС щодо використання карток визначеного типу/класу
- в інших випадках, передбачених цими Правилами або чинним законодавством України.

3.42.5. Банк має право зупинити або припинити право Клієнта/Держателя Платіжної картки на її використання (в тому числі шляхом відмови від здійснення видаткових операцій (зупинивши такі операції) за Картковим рахунком Клієнта при наявності підозри, що Клієнт використовує Банк для проведення незаконних операцій або зупинити здійснення платіжної операції інших підозр чи підстав згідно законодавства з питань фінансового моніторингу, або у випадку наявності факту неналежного виконання Клієнтом або третіми особами, для яких Клієнт став поручителем по кредитним зобов'язанням по Договорах про надання банківського продукту, укладеним з Банком, та почати процедуру погашення простроченої заборгованості за ДКО та іншими договорами, за якими Клієнт є боржником.

3.42.6. Анулювати та/або заблокувати Платіжну картку у будь-якому з перелічених нижче випадків:

- у разі неотримання Клієнтом/Держателем протягом 90 (дев'яноста) календарних днів з дати подання Клієнтом заяви про її отримання (в тому числі в разі переоформлення картки на новий строк дії) без повернення Клієнту винагороди за її оформлення (переоформлення);
- у разі отримання від Клієнта/Держателя заяви/інформації про втрату Платіжної Картки;
- у разі невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цими Правилами та/або відповідним Договором про надання банківського продукту;
- у разі, якщо будь-яка з обставин, зазначених в п.3.39.5. цих Умов (крім випадків призупинення дії/блокування Картки при виникненні Надлімітної заборгованості або простроченої заборгованості за будь-яким Договором про надання банківського продукту, в тому числі простроченої заборгованості за Овердрафтом/Кредитом) не усунена протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати її виявлення Банком;
- надходження документальних даних з інформацією про наміри Клієнта щодо неповернення коштів, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання Банку збитків;
- у разі отримання Банком інформації про смерть Клієнта;
- у разі закриття Карткового рахунку;
- в інших випадках, передбачених цими Правилами та Умовами, Заблокувати Платіжну картку та ініціювати розірвання Договору Карткового рахунку у випадку, якщо Користувачі здійснюють операції, що суперечать умовам ДКО, у т.ч. Правилам користування Платіжними картками.

3.42.7. Розблокувати Платіжну картку без заяви Держателя.

3.42.8. Зупиняти зарахування коштів на Картковий рахунок, у разі надходження від банку-відправника коштів повідомлення про неналежний переказ коштів, на час встановлення правомірності переказу, визначений чинним законодавством України.

3.42.9. Банк має право встановлювати інші обмеження (ліміти) на операції по Поточним/Картковим рахункам окрім тих обмежень (лімітів), що визначені в п.3.7., в тому числі згідно з Меморандумом українських банків.

3.43. Відповідальність Клієнта:

3.43.1. Клієнт несе відповідальність перед Банком за невиконання умов ДКО, у т.ч. цих Умов. та Договору Карткового рахунку. Збитки, завдані Банку Клієнтом унаслідок невиконання умов ДКО, підлягають негайному безумовному відшкодуванню Клієнтом на першу вимогу Банку.

3.43.2. Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені по Поточним рахункам та за операції з використанням Карток, випущених до Карткового рахунку, 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 рахунку чи ДКО в цілому. Клієнт несе відповідальність за заборгованість за Картковим рахунком, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій інших Держателів.

3.43.3. Клієнт несе повну відповідальність за оплату всіх операцій з Карткового рахунку, здійснених після крадіжки або втрати Картки, в разі, якщо Клієнт не повідомив про це Банк у порядку, визначеному в цих Умовах.

3.43.4. 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.

3.43.5. За неповернення Банку помилково зарахованих сум на Картковий рахунок Клієнт протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання повідомлення від Банку зобов'язаний сплатити Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від помилково зарахованої на Картковий рахунок суми за кожен день прострочення (неповернення коштів).

3.44. Відповідальність Банку:

3.44.1. Банк відповідає за порушення своїх зобов'язань відповідно до положень цих Умов, Договору Карткового рахунка та чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.

3.44.2. Банк несе відповідальність за операції, що були здійснені без використання Картки під час перебування Картки в стоп-списку.

3.44.3. Банк не несе відповідальності за будь-які операції за Картковим рахунком, здійснені після крадіжки або втрати Платіжної картки, якщо Клієнт не повідомив про це Банк у порядку, визначеному в цих Умовах, а також за операції, здійснені з використанням ПІНу та/або Коду CVV2.

3.44.4. Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням Платіжної картки, виданої Уповноваженій особі Клієнта за довіреністю, та попереджає Уповноважену особу (а також Клієнта у разі, якщо Довіреність посвідчується в Установі Банку) про те, що використання нею Платіжної картки не допускається, крім випадку емісії Платіжної картки для Уповноваженої особи.

3.44.5. Банк не несе відповідальності за:

- а) виникнення збоїв у роботі технічних засобів, які знаходяться поза сферою контролю Банку;
- б) відмову продавця послуг від приймання Платіжних карток до сплати за товари та / або послуги;
- в) якість товарів та послуг, придбаних за допомогою Платіжної картки;
- г) блокування або обмеження функціонування картки, якщо таке обмеження виникло на виконання вимог НБУ або ПС.

3.45. Особливі умови відкриття та обслуговування Карткового рахунка в рамках державної програми «Відновлення».

3.45.1. Клієнт може ініціювати відкриття Карткового рахунка із спеціальним режимом використання для зарахування допомоги (виплат) в рамках програми «Відновлення» затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 21.04.2023 року № 381 (надалі - Постанова КМУ № 381), які визначають розмір, умови та механізм надання такої допомоги.

3.45.2. На Картковий рахунок в рамках програми «Відновлення» поширюються загальні умови відкриття та обслуговування Карткових рахунків, визначені ДКО. У даному пункті 3.45 (з підпунктами) Умов визначено особливі умови відкриття та обслуговування Карткового рахунка в рамках програми «Відновлення». У випадку виникнення розбіжностей між загальними умовами, передбаченими для відкриття та обслуговування Карткового рахунка, та особливими умовами Карткового рахунка в рамках програми «Відновлення», визначеними в пункті 3.45 (з підпунктами) Умов, застосуванню підлягають особливі умови Карткового рахунка в рамках програми «Відновлення», визначені в пункті 3.45 (з підпунктами) Умов.

3.45.3. Режим Карткового рахунка, відкритого в рамках програми «Відновлення», є спеціальним та умови його використання Клієнтом визначені Постановою КМУ № 1272 та Постановою КМУ № 381 відповідно.

3.45.4. Клієнт надає згоду та доручає Банку самостійно списувати шляхом договірною списання із Карткового рахунка в рамках програми «Відновлення»:

- суму коштів, необхідних для повернення на користь і за реквізитами, що вказані або будуть вказані у Постанові КМУ № 381, або іншому порядку, встановленому законодавством України з цього питання;
- суми, пов'язані з витратами щодо обслуговування Карткового рахунка згідно з Тарифами Банку;
- суми помилково зарахованих коштів з вини Банку на Картковий рахунок.

3.45.5. Клієнт може ініціювати відкриття Карткового рахунка в рамках програми «ЄВідновлення» через СДО Банку в наступному порядку:

- пройти Авторизацію в мобільному застосунку Порталу «ДІЯ»;
- обрати серед переліку банків - АТ «БІЗБАНК» та перейти за посиланням на офіційний ресурс Банку;
- ввести Фінансовий номер;
- підтвердити ініціювання відкриття Карткового рахунка шляхом введення коду підтвердження (ОТР-пароллю), отриманого на Фінансовий номер, та натиснути на кнопку «Відкрити рахунок».

Сторони погодили, що Клієнт підписує Договір Карткового рахунка шляхом накладання електронного підпису. Банк акцептує Договір Карткового рахунка шляхом підписання його з використанням кваліфікованого електронного підпису. Датою укладання Договору Карткового рахунка є дата, зазначена в Заяві Клієнта на оформлення Карткового рахунка. Примірник Договору Карткового рахунка Клієнт отримує на свій запит на електронну пошту або за вибором Клієнта в інший спосіб.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, на період дії на території України воєнного стану Банк може на підставі звернення Клієнта шляхом подання заявки через Офіційний сайт Банку відкрити Рахунок вже ідентифікованому і верифікованому Клієнту без отримання заяви про відкриття Рахунку від Клієнта у письмовій формі.

3.45.6. Особливості обробки персональних даних Клієнта та розпорядження інформацією, що становить банківську таємницю, у зв'язку з відкриттям та обслуговуванням Банком Карткового рахунка на умовах п. 3.45 цих Умов:

- 1) Обробка персональних даних Клієнта з метою банківського обслуговування здійснюється з дотриманням вимог розділу 9 та 10 Правил.
- 2) Додатково Клієнт надає згоду Банку на обробку персональних даних, а також на передачу інформації АТ «Ощадбанк», Міністерству цифрової трансформації України, Мінінфраструктури та Державному підприємству «ДІЯ» про прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) та реєстраційний номер облікової картки платника податків Клієнта, номер Карткового рахунку, а також іншу інформацію, що становить банківську таємницю про Клієнта, в обсягах, передбачених нормативними документами, що визначають порядок реалізації програми «ЄВідновлення».

3.46. Особливості здійснення миттєвих переказів на IBAN.

3.46.1. Банк надає Клієнтам послуги з виконання миттєвого переказу на IBAN з дотриманням вимог та обмежень, встановлених чинним законодавством України та цими Умовами. Виконання миттєвого кредитового переказу на IBAN в платіжній системі здійснюється відповідно до правил такої платіжної системи відповідно до вимог передбачених законодавчими актами України та нормативно – правовими актами НБУ.

3.46.2. Ініціювати миттєві перекази на IBAN Клієнт може в Системі дистанційного обслуговування BIS24 цілодобово в будь-який календарний день з Поточного або Карткового рахунка в гривні та при виконанні наступних умов:

- наявність і доступність коштів на Рахунку Клієнта;
- сума миттєвого переказу на IBAN не перевищує ліміт, встановлений для миттєвого переказу на IBAN;
- надавач платіжних послуг отримувача є учасником миттєвих кредитових переказів.

3.46.3. Банк після отримання від Клієнта платіжної інструкції на виконання миттєвого переказу на IBAN перевіряє виконання/наявності умов для виконання такої платіжної інструкції, та у разі виконання/наявності умов, блокує суму коштів платіжної операції, необхідну для виконання миттєвого переказу на IBAN з урахуванням суми комісійної винагороди (за наявності) на Рахунку Клієнта.

3.46.4. Банк невідкладно, після отримання від надавача платіжних послуг отримувача повідомлення про завершення платіжної операції, повідомляє Клієнта про доступність суми коштів на рахунку отримувача, а у разі відхилення/відмови платіжної операції або, якщо таке повідомлення не було отримане протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого переказу на IBAN, повідомляє Клієнта про недоступність суми коштів за цією платіжною операцією на рахунку отримувача. Такі повідомлення надсилається Банком в Системі дистанційного обслуговування BIS24 безкоштовно.

3.46.5. Банк відновлює суму коштів платіжної операції на рахунку Клієнта, якщо протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого переказу на IBAN платіжну операцію не виконано або надавач платіжних послуг отримувача відмовив в її виконанні.

3.46.6. Інформацію про виконання миттєвого переказу на IBAN Клієнт може самостійно перевірити в Системі дистанційного обслуговування BIS24.

3.46.7. Операції миттєвих переказів на IBAN здійснюється Банком, з врахуванням обмежень встановлених Національним банком України та/або вимог законодавства України у сфері фінансового моніторингу та за участю нерезидентів або у зв'язку із проведенням технологічних робіт з обслуговування систем Банку та/або НБУ.

3.46.8. Якщо здійснення миттєвого переказу на IBAN є неможливим у зв'язку з тим, що надавач платіжних послуг отримувача не є учасником миттєвих кредитових переказів, Клієнту може бути запропоновано виконання звичайного кредитового переказу.

3.46.9. Максимальний ліміт одного миттєвого переказу на IBAN встановлюється у сумі 100 000,00 грн. (сто тисяч гривень 00 коп.), але не вище ліміту, встановленого з урахуванням обмежень Національного банку України.

3.46.10. Клієнт має право на свій власний розсуд встановити в Системі дистанційного обслуговування BIS24 ліміт максимальної суми коштів, яка може бути надіслана ним із використанням миттєвого переказу на IBAN, але не більше ліміту, встановленого Національним банком України.

3.46.11. Клієнт має право вчинити дії щодо з'ясування результату виконання платіжної операції та причини неотримання повідомлення про виконання/невиконання операції відповідно до вимог наведених в п.3.41. цих Умов.

РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ І КАРТКОВИХ РАХУНКІВ

4.1. Рахунок може бути закритий:

- за заявою Клієнта;
- на підставі відповідного рішення суду;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, Правилами та ДКО;
- у разі смерті Клієнта, в порядку, передбаченому чинним законодавством;
- 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 попереднього 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 заявою про закриття Рахунка. Закриття Карткового рахунку відбувається через 45 днів та 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). Закриття Поточного рахунку відбувається не пізніше наступного робочого дня Банку та за умови повного погашення заборгованості перед Банком за цим Рахунком.

4.4. На підставі заяви Клієнта про закриття Карткового рахунка: Банк зупиняє обслуговування Карткового рахунка та здійснення операцій з використанням всіх Карток (включаючи додаткові), випущених до Карткового рахунка; не пізніше ніж через 45 календарних днів із моменту подання Клієнтом 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 45 календарних днів з моменту подання Клієнтом 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.

Заява про закриття рахунку подається Клієнтом за стандартною формою, встановленою Банком. 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 інструкцій на примусове списання коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі платіжної інструкції на інший рахунок Клієнта, зазначений у заяві тощо).

4.5. У разі відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом строку, визначеного Тарифами Банку (окрім операцій зі списання Банком винагороди (комісії) за надані послуги / здійснені операції), Банк має право нараховувати та стягувати комісію за неактивність рахунку згідно з діючими Тарифами. Така комісія стягується щомісячно по кожному неактивному рахунку окремо з урахуванням вимог до залишку коштів на Рахунку, якщо такі вимоги встановлені Тарифами Банку.

4.6. При закритті Рахунка після блокування Карток Банк припиняє нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку (якщо таке нарахування передбачене Тарифами).

4.7. Клієнт зобов'язується погасити заборгованість перед Банком за Рахунком, у тому числі заборгованість, яка виникла після подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Рахунка.

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. Банк випускає Клієнту Платіжну картку та здійснює обслуговування Платіжної картки відповідно до цих Умов, як засіб доступу до Карткового рахунку (одержання готівкових коштів, безготівкового переказу коштів, безготівкової оплати товарів, робіт та послуг тощо).

5.2.2. Випуск і видача Платіжних карток, у тому числі на ім'я Уповноважених осіб, здійснюються Банком на підставі відповідних письмових заяв Клієнта або письмових заяв представників Клієнта, яким Клієнтом видана довіреність на право ініціювати такий випуск та видачу Карток. Платіжну картку, випущену на ім'я Клієнта, може бути видано представнику Клієнта, якщо таке право зазначено у довіреності, що надана таким Клієнтом. Видача Платіжної картки відбувається виключно після оплати Клієнтом винагороди за випуск Платіжної картки згідно з цими Умовами та Тарифами Банку.

У разі, якщо Картковий рахунок відкрито у межах Зарплатного проекту, випуск і видача Платіжних карток може здійснюватися Банком також на підставі відповідних заяв Організації. При замовленні Платіжних карток Клієнт і Організація можуть обирати їх тип (клас) лише у межах Тарифного пакету, на умовах якого обслуговується відповідний Картковий рахунок.

5.2.3. Банк на підставі відповідної заяви, наданої Клієнтом за допомогою Мобільного додатку та підписаної простим Електронним підписом Клієнта, може відкрити Картковий рахунок та випустити Віртуальну картку до цього Карткового рахунку. Для підписання та подання до Банку відповідної заяви Клієнт у Мобільному додатку ініціює замовлення такої послуги, після чого Клієнту на його Номер мобільного (фінансового) телефону надходить надісланий Банком ОТР-пароль. Після введення Клієнтом ОТР-пароля та підтвердження вказаного введення в платіжному застосунку заява Клієнта вважається підписаною простим Електронним підписом.

5.2.4. Платіжні картки (окрім Віртуальної картки) видаються Банком Держателям, а також їх представникам за умови попереднього встановлення особи отримувача (на підставі паспорту або іншого документа, що посвідчує особу) та його повноважень (якщо отримувачем є представник Держателя). Клієнт і його представники мають право отримувати усі випущені Платіжні картки (у тому числі Платіжні картки, випущені на ім'я Уповноважених осіб), Уповноважені особи – лише Платіжні картки, випущені на ім'я відповідних Уповноважених осіб. У випадках отримання Платіжних карток, випущених на ім'я Уповноважених осіб, Клієнтом він зобов'язаний передавати такі Платіжні картки виключно відповідним Уповноваженим особам (з одночасним ознайомленням таких осіб з Умовами).

5.2.5. Випуск і видача дублікатів Платіжних карток (окрім Віртуальних карток) здійснюються Банком у порядку, аналогічному до порядку випуску і видачі Платіжних карток.

5.2.6. Платіжні картки і дублікати Платіжних карток (у тому числі їх реквізити) можуть застосовуватися після їх отримання Держателями (у випадках отримання Платіжних карток уповноваженими представниками Держателів і уповноваженими представниками Організації – за умови активації Карток безпосередньо Держателями через Контакт-центр).

5.2.7. До кожної із випущених Карток, у тому числі до дублікатів Карток і перевипущених Карток, Банк здійснює генерування ПІН.

5.2.8. З метою унеможливлення здійснення за Картковими рахунками операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього, Банк здійснює генерування ПІН в автоматизованому режимі (без доступу до інформації про згенерований ПІН будь-яких фізичних осіб, у тому числі, працівників Банку).

5.2.9. Незважаючи на те, що ПІН відомий виключно Держателю, Банк наполегливо рекомендує здійснювати зміну ПІН одразу після його отримання від Банку. Держатель має право змінювати ПІН необмежену кількість разів за допомогою СДО або платіжних пристроїв, які мають такі функціональні можливості (банкомати та ПОС-термінали в касах Банку).

5.2.10. Держатель не повинен розголошувати ПІН будь-яким третім особам ні за яких обставин (у тому числі при ініційованні платіжних операцій).

5.2.11. ПІН використовується Держателем у випадках ініційовання операцій у платіжних пристроях за допомогою Карток (крім платіжних операцій у мережі Інтернет). Держатель повинен вводити ПІН на клавіатурах зазначених пристроїв виключно особисто і виключно у випадках, коли це вимагається платіжним пристроєм під час ініційовання платіжної операції.

5.2.12. Якщо при ініційованні платіжних операцій тричі введено некоректний ПІН, Банк обмежує можливість подальшого ініційовання платіжних операцій із використанням такого ПІН.

5.2.13. В окремих випадках до Платіжної картки може додаватись спеціальний конверт, що містить інформацію про ПІН. Конверт з ПІН випускається в одному примірнику та передається Держателю в неушкоджену стані.

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.

5.2.14. 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. В окремих випадках Банк може прийняти рішення про подовження строку дії Платіжної картки без випуску нової, при цьому він зобов'язаний здійснити необхідні заходи для забезпечення можливості її використання Клієнтом, у т.ч. прийняття її організаціями, що здійснюють еквайринг платіжних карток.

5.2.15. 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.

5.2.16. Картки надаються Клієнту та/або його Уповноваженій особі у тимчасове користування на умовах Договору. Право власності на Картку залишається у Банку. По закінченню терміну дії Карток, при їх пошкодженні або у випадку розірвання Договору Карткового рахунку та закриття Карткового рахунку, Клієнт/ Держатель Карток зобов'язаний повернути Картки у Банк, крім втрачених або викрадених Карток. Картки, що вибули з розпорядження Клієнта (внаслідок втрати/ крадіжки Картки, при користуванні банкоматом або платіжним терміналом/ пристроєм тощо), незалежно від причини вибуття Картки з розпорядження Клієнта, не підлягають поверненню Клієнту Банком, вони підлягають утилізації відповідно до внутрішніх процедур Банку при їх надходженні (поверненні) до Банку.

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 неперсоніфікована, нею може користуватися лише Держатель, підпис якого міститься на звороті Платіжної картки.

5.3.2. Платіжною карткою можна розраховуватися за товари та послуги в термінальній та торговельно-сервісній мережі, де розміщені логотипи ПС, які нанесено на картку, а також отримувати готівкові кошти в банкоматах та Установах Банку та інших банків, які обслуговують картки відповідних ПС.

5.3.3. Операції за Рахунком (Рахунками) Держателя з використанням Платіжної картки (Платіжних карток) (її реквізитів) здійснюються з урахуванням правил відповідної ПС. При цьому, операції, здійснені/ініційовані з використанням Токена, вважаються такими, що здійснені/ініційовані за допомогою/з використанням Платіжної картки (її реквізитів), а використання Токена за своїм правовим статусом та наслідками прирівнюється до використання Платіжної картки (її реквізитів). У зв'язку з цим, зокрема, у кожному випадку, коли по тексту цих Умов або Договору мова йде про використання Платіжної картки (її реквізитів), таке використання включає в себе, серед іншого, й використання Токена (якщо з тексту Умов або Договору не випливає інше), який згенерований до цієї Платіжної картки.

5.4. Особливості здійснення платіжних операцій із застосуванням платіжних пристроїв

5.4.1. У випадках ініціювання платіжних операцій у платіжних пристроях за допомогою Платіжних карток Держателі повинні уважно ознайомлюватися з усією інформацією, що надаватиметься (відобразатиметься, виводитиметься, друкуватиметься тощо) такими пристроями, та належно виконувати усі інструкції щодо роботи з такими пристроями (у тому числі відповідно до меню команд таких пристроїв).

5.4.2. У випадках ініціювання платіжних операцій у платіжних пристроях за допомогою Платіжних карток Держателі повинні переконатися, що їх клавіатури і картоприймачі не містять жодних сторонніх пристроїв і елементів, а також відповідають зображенням клавіатур і картоприймачів, що містяться на моніторах таких платіжних пристроїв (за наявності). У випадках виявлення відмінностей подальше застосування таких платіжних пристроїв категорично забороняється, Держателі повинні припинити операції і негайно повідомляти Контакт-центру відповідну інформацію.

5.4.3. У Банкоматах встановлено обмеження часу для того, щоб забрати грошові банкноти після їх появи (декілька секунд). Після спливу такого строку грошові банкноти можуть бути затримані Банкоматом таких випадках необхідно звертатися до Банку для врегулювання стану Карткових рахунків шляхом подання письмових претензій у порядку, визначеному цими Умовами.

5.4.4. У випадках затримання *Платіжних карток* платіжними пристроями Держателі повинні негайно повідомляти про це Контакт-центру, а також звертатися до Банку для врегулювання ситуації (зокрема, шляхом випуску нових Карток з одночасним внесенням затриманих Карток до Стоп-списку).

5.5. Здійснення операцій із застосуванням Карток

5.5.1. Із застосуванням Платіжних карток та/або їх реквізитів можна ініціювати платіжні операції за відповідними Картковими рахунками, отримувати інформацію щодо стану таких рахунків і здійснених за ними платіжних операцій, а також вчиняти інші дії, визначені чинним законодавством України, правилами платіжних систем, Правилами Банку і цими Умовами (за винятком випадків, коли вчинення відповідних дій заборонене, обмежене тощо згідно з чинним законодавством України (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору).

5.5.2. Проведення операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, а також оформлення документів, які стосуються таких операцій, здійснюються відповідно до чинного законодавства України і країн, в яких ініціюються такі операції, правил платіжних систем, Правил Банку, нормативних і розпорядчих документів суб'єктів господарювання, які приймають Картки і їх реквізити до обслуговування, Умов договору.

5.5.3. Платіжні операції із застосуванням Платіжних карток та/або їх реквізитів здійснюються з Авторизацією таких операцій або без їх Авторизації – залежно від того, чи надійдуть до Банку відповідні авторизаційні запити. У випадках надходження до Банку авторизаційних запитів Авторизація може бути успішною лише у випадках, якщо суми таких платіжних операцій не перевищують доступної суми на рахунку.

5.5.4. Із застосуванням Платіжних карток Держателі можуть отримувати з Карткових рахунків готівку у касах банків, у Банкоматах. Із застосуванням Карток Держателі можуть отримувати з Карткових рахунків готівку від інших суб'єктів господарювання, які приймають Картки до обслуговування (у тому числі з метою видачі готівки (із застосуванням платіжних пристроїв (зокрема, платіжних терміналів)). Отримання з Карткових рахунків готівки від суб'єктів господарювання, які приймають Картки до обслуговування (у тому числі з метою видачі готівки (із застосуванням платіжних пристроїв (зокрема, платіжних терміналів)) або у пунктах надання фінансових послуг), може здійснюватися у межах лімітів, встановлених відповідними платіжними системами, і лише за умови одночасної оплати придбаних і отриманих у таких суб'єктів товарів, робіт і послуг.

5.5.5. Із застосуванням Платіжних карток Держателі можуть вносити на Карткові рахунки готівку через каси Банку, платіжні пристрої, функціонал яких дозволяє вчинення таких платіжних операцій.

5.5.6. Із застосуванням Платіжних карток та/або їх реквізитів Держателі можуть ініціювати здійснення безготівкових платіжних операцій, зокрема, операцій щодо оплати товарів, робіт і послуг, переказу коштів з Карткових рахунків на інші рахунки (у тому числі, з використанням реквізитів платіжних карток отримувачів коштів) тощо. Здійснення безготівкових платіжних операцій може ініціюватися із застосуванням СДО, платіжних застосунків, платіжних пристроїв, через мережу Інтернет тощо. Здійснення безготівкових платіжних операцій без фізичного застосування Карток (наприклад, у мережі Інтернет) ініціюється шляхом застосування реквізитів Карток, необхідних для здійснення таких платіжних операцій. Відповідне застосування реквізитів Карток вважається належним ініціюванням здійснення таких операцій за згодою Клієнта/Держателя. Під час ініціювання переказу коштів засобами платіжного застосунку в межах сервісу платіжної системи «переказ за номером телефону» Клієнт має можливість, замість реквізитів платіжної картки отримувача, зазначити його номер мобільного телефону, а також самостійно засобами СДО налаштувати (підключити) або скасувати (відключити) цей сервіс для своєї Платіжної картки.

5.5.7. Держателі повинні контролювати дії усіх третіх осіб, яким правомірно передано Платіжні картки для здійснення платіжних операцій з ними (касирів, офіціантів тощо), а саме забезпечувати, щоб дії з відповідними Платіжними картками і їх реквізитами виконувалися виключно у присутності та у полі зору Держателів, без можливості копіювання реквізитів Карток і виготовлення копій, аналогів, дублікатів тощо Карток.

5.5.8. Держателі повинні перевіряти реквізити чеків/рахунків, квитанцій тощо (дата, сума, валюта операції), оформлених за платіжними операціями із застосуванням Платіжних карток та/або їх реквізитів, за потреби – підписувати такі документи. Примірники таких документів Держатель повинен зберігати протягом строків, встановлених для оскарження відповідних платіжних операцій.

5.5.9. Усі платіжні операції та інші дії, здійснені із застосуванням Карток, випущених на ім'я Держателів, вважаються операціями і діями, здійсненими від імені Клієнта.

5.5.10. Держателі можуть здійснювати операції з використанням Токенів:

- через платіжні пристрої, оснащені Технологією NFC;
- у платіжних застосунках;
- у мережі Інтернет на сайтах торговців, які підтримують функцію приймання платежів з використанням Токенів.

5.5.11. Держателі самостійно Токенізують Платіжні картки та активують Токени (із введенням OTP-паролів, надісланих Банком на їх Номери мобільних телефонів у порядку, визначеному цими Умовами).

5.5.12. До однієї Картки може бути створено декілька Токенів (кількість Токенів, що можуть створюватися до однієї Платіжної картки, може бути обмежена правилами платіжної системи).

5.5.13. У процесі Токенізації Платіжних карток, активації і використання Токенів Держателі повинні дотримуватися правил, інструкцій, вказівок, підказок тощо, що містяться відповідно у платіжних застосунках або на сайтах торговців, які підтримують функцію приймання платежів з використанням Токенів.

5.5.14. Історія здійснених операцій з використанням Токенів може бути доступною Держателям у платіжних застосунках (у межах функціональних можливостей таких додатків).

5.5.15. Держателі, виходячи з власних потреб (у тому числі з метою дотримання вимог до безпеки здійснення платіжних операцій і управління ризиками), можуть здійснювати управління Токенами, а саме: тимчасово припинити дію Токенів; поновлювати дію тимчасово припинених Токенів; здійснювати видалення Токенів (поновлення дії видалених Токенів є неможливим). Таке управління Токенами здійснюється з дотриманням Умов договору (зокрема, шляхом звернення до Контакт-центру), правил платіжних систем, Правил Банку, правил роботи платіжних застосунків і вимог торговців, які підтримують функцію приймання платежів з використанням Токенів, відповідно. При цьому, Держателі обов'язково повинні негайно ініціювати видалення Токенів у випадках:

- виявлення зламу Мобільних пристроїв третіми особами або виникнення підозри про такий злам;
- виявлення неправомірного доступу до Мобільних пристроїв третіми особами або виникнення підозри про такий доступ;
- виявлення інших порушень вимог безпеки щодо доступу до Мобільних пристроїв та/або платіжних застосунків;
- передачі Мобільних пристроїв третім особам (у тому числі для ремонту, переробки, тимчасового використання або у власність тощо);
- знищення або іншого вибуття Мобільних пристроїв з володіння Держателів (у тому числі за їх власним волевиявленням).

5.5.16. Токени зберігаються у зашифрованому вигляді у захищених базах даних відповідних платіжних систем. Введені Держателями у процедурі створення Токенів реквізити Платіжних Карток не зберігаються у повному обсязі, що посилює безпеку застосування Платіжних карток та їх реквізитів.

5.5.17. Клієнт усвідомлює і погоджується з тим, що:

- управління Токенами здійснюється Держателями самостійно і таке управління може не синхронізується з управлінням Картками, за допомогою яких були створені відповідні Токени;
- у випадках здійснення платіжних операцій з використанням Токенів, створених за допомогою Карток, які на момент ініціювання таких операцій внесені до Стоп-списку, ризик збитків від здійснення таких операцій несе Клієнт. Банк рекомендує тимчасово припинити дію Токенів у разі внесення відповідних Карток до Стоп-списку;
- дія Токенів може бути припинена Банком у разі, якщо відповідно до норм чинного законодавства України (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо). Банк має право або зобов'язаний обмежити можливість проведення операцій за відповідними Картковими рахунками, відмовитися від проведення таких операцій та/або підтримання ділових відносин з Клієнтом тощо.

5.5.18. З метою підвищення безпеки проведення платіжних операцій із застосуванням Карток, що ініціюються у мережі Інтернет (на веб-сайтах, які підтримують технологію Verified by Visa (VbV) (обов'язково мають логотипи Verified by Visa)) Банк має право проводити додаткову перевірку правомірності ініціювання таких платіжних операцій шляхом застосування Технології 3D Secure, а саме шляхом надіслання на Номери мобільних телефонів Держателів OTP-паролів. Для завершення

проведення таких платіжних операцій Держателі повинні використовувати надіслані Банком OTP-паролі шляхом їх введення у відповідні поля на веб-сторінках.

5.5.19. У разі невірнього введення OTP-паролів під час ініціювання платіжних операцій із застосуванням Карток, що ініціюються у мережі Інтернет, Банк має право відмовитися від проведення таких платіжних операцій.

5.5.20. У випадках, коли на веб-сайтах у мережі Інтернет не підтримується Технологія 3DSecure, операції із застосуванням Карток можуть ініціюватися через такі сайти без відповідної додаткової автентифікації Держателів (тобто, лише з введенням реквізитів Карток, що зазначені на них: номерів Карток, термінів їх дії, Кодів CVV2/CVC2).

5.6. Випадки втрати або крадіжки Платіжної картки

5.6.1. 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 до Контакт-центру Банку 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 карткою. 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.

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

5.6.3. 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.

5.7. Запобігання шахрайським операціям

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

5.7.2. 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 повідомити 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.

5.7.3. 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.

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

5.7.5. 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).

5.7.6. Не рекомендується відповідати на електронні листи, в 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.

5.7.7. 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.

5.7.8. Для мінімізації втрат для Клієнта Банк має право тимчасово призупинити можливість здійснювати операції з використанням Платіжної картки або Токену.

5.8.9. *Телефони для термінового зв'язку з Банком щодо обслуговування Платіжної картки:*

Контакт-центр (044) 207-70-32 або 0-800-50-30-05 (цілодобово).

РОЗДІЛ 6. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ ЕЛЕКТРОННОЇ ДИСТАНЦІЙНОЇ ІДЕНТИФІКАЦІЇ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ BANKID НБУ

6.1. Предмет та порядок надання послуги

6.1.1. Банк надає Клієнту можливість проходити електронну дистанційну ідентифікацію та верифікацію за допомогою Системи BankID НБУ для отримання послуг у Абонентів-надавачів послуг.

6.1.2. Ініціювання послуги здійснюється Клієнтом на вебсайті або в мобільному додатку Абонента-надавача послуг шляхом вибору Банку як джерела ідентифікації.

6.1.3. Для здійснення ідентифікації Клієнт перенаправляється на захищену сторінку Банку, де проходить процедуру автентифікації за допомогою своїх Креденціалів: Логін (номер картки), Пароль (ПІН-код), Одноразовий ОТР-код).

6.1.4. Передача персональних даних Клієнта до Абонента-надавача послуг здійснюється Банком виключно після успішної автентифікації Клієнта та надання ним окремої згоди у Системі дистанційного обслуговування.

6.2. Згода на обробку та передачу персональних даних

6.2.1. Клієнт усвідомлює та погоджується, що кожне успішне підтвердження запиту на ідентифікацію в Мобільному додатку / Веб-банкінгу є наданням одноразової, добровільної та безумовної згоди на передачу його персональних даних (включаючи, але не обмежуючись: ПІБ, паспортні дані, РНОКПП, адреса реєстрації, номер телефону, е-мейл) конкретному обраному Абоненту-надавачу послуг.

6.2.2. Підтвердження запиту в системі Банку за допомогою засобів автентифікації є повним аналогом власноручного підпису Клієнта під згодою на передачу даних.

6.3. Права та обов'язки Сторін

6.3.1. Банк зобов'язаний:

- передавати Абоненту-надавачу послуг виключно актуальні та достовірні дані Клієнта, що містяться у банківській системі на момент запиту,

- припинити надання послуги електронної дистанційної ідентифікації через Систему BankID НБУ у разі припинення дії Договору банківського рахунку,

- здійснювати ідентифікацію, верифікацію та актуалізацію даних Клієнта з метою надання йому послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ з дотриманням вимог, визначених законодавством України у сфері фінансового моніторингу та Документами;

- забезпечувати присвоєння Клієнту облікових даних доступу Клієнта та управління ними з дотриманням вимог, визначених Документами;

- забезпечувати доповнення анкети Клієнта даними Клієнта, отриманими в процесі його ідентифікації та верифікації, а також актуалізації даних Клієнта;

- повідомляти Клієнта про необхідність актуалізації даних Клієнта для можливості отримання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;

- забезпечувати чітке та вичерпне інформування Клієнта, який звернувся для отримання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, про умови використання такої послуги, її вартість,

включаючи про будь-які обмеження її використання, до надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;

- забезпечувати захист персональних даних користувача відповідно до вимог [Закону України](#) “Про захист персональних даних”;
- забезпечувати захист інформації в інформаційно-комунікаційній системі, що використовується для надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, відповідно до вимог законодавства України у сфері захисту інформації;
- здійснювати актуалізацію даних Клієнта у визначені Банком з урахуванням особливостей внутрішніх процедур терміни, але не рідше ніж кожні п’ять років;

Банк зобов’язаний призупинити надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ Клієнту в разі:

- 1) втрати актуальності ідентифікаційних даних Клієнта внаслідок їх зміни або визнання недійсним / нечинним документу, що посвідчує особу, та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, якщо інше не встановлено Документами;
- 2) не проходження Клієнтом процедури актуалізації даних у встановлені строки, якщо інше не встановлено законодавством України та/або Документами;
- 3) звернення Клієнта;
- 4) заміни раніше збереженого фінансового номера телефону Клієнта, який використовується під час багатофакторної автентифікації Клієнта;
- 5) настання інших обставин, визначених Документами, законодавством України та/або Договором банківського рахунку.

Банк відновлює надання Клієнту призупинених послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, за зверненням Клієнта та/або в разі усунення обставин призупинення надання Клієнту послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ.

Відновлення надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ здійснюється за умови актуальності даних Клієнта.

Банк зобов’язаний негайно заблокувати (відкликати) облікові дані доступу Клієнта (заблокувати можливість використання Системи BankID НБУ) у разі:

- 1) встановлення факту або виникнення обґрунтованих підозр щодо незаконного використання Системи BankID НБУ або наявності обґрунтованих ризиків, підтверджених результатами внутрішнього моніторингу, аналізу активності або звернення Клієнта;
- 2) звернення Клієнта щодо блокування облікових даних доступу або припинення використання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ Клієнтом;
- 3) компрометації облікових даних доступу Клієнта;
- 4) закінчення строку дії облікових даних доступу Клієнта (за умови встановлення строку їх дії);
- 5) отримання інформації про смерть Клієнта;
- 6) припинення Банком надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;
- 7) припинення з Клієнтом договірних відносин, що містять умови щодо обслуговування поточного / платіжного рахунку, що призвело до того, що немає жодного відкритого поточного / платіжного рахунку;
- 8) настання інших обставин, визначених Документами, законодавством України та/або Договором банківського рахунку.

Скомпрометовані облікові дані доступу Клієнта не підлягають відновленню (повторному використанню після їх блокування). Для використання послуги електронної ідентифікації Системи

BankID НБУ в разі встановлення факту компрометації облікових даних доступу Клієнта, Клієнту присвоюються нові облікові дані доступу Клієнта.

Банк зобов'язаний поінформувати Клієнта, шляхом надсилання SMS-повідомлень на фінансовий номер телефону Клієнта про дату та причину призупинення надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ / блокування (відкриття) облікових даних доступу Клієнта (крім випадку смерті Клієнта), та строки:

1) не менше ніж за 72 години до настання дати призупинення надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ / блокування (відкриття) облікових даних доступу Клієнта, якщо планова дата призупинення надання послуг / блокування (відкриття) облікових даних доступу Клієнта завчасно відома Банку;

2) у день припинення / призупинення надання послуг Системи BankID НБУ.

Банку забороняється надавати послугу електронної ідентифікації Системи BankID НБУ Клієнту:

1) який припинив із ним договірні відносини, що містять умови щодо обслуговування поточного / платіжного рахунку та надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, але має технологічний доступ до раніше створеного йому облікового запису в засобах дистанційної комунікації;

2) стосовно якого у Банку є підстави для здійснення заходів щодо актуалізації його ідентифікаційних даних.

6.3.2. Банк має право:

- тимчасово призупинити або заблокувати Клієнту доступ до Системи BankID НБУ у разі виявлення ознак шахрайства, компрометації Креденціалів Клієнта або за технічних причин на боці НБУ,

- не надавати послугу електронної дистанційної ідентифікації через Систему BankID НБУ у разі якщо Клієнт не актуалізував свої персональні дані.

- отримувати документи та/або електронні дані, що містять дані Клієнта, які необхідні для надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ.

6.3.3. Клієнт зобов'язаний:

- забезпечувати конфіденційність облікових даних доступу Клієнта (не розголошувати іншим особам) та неможливість доступу до них інших осіб, не передавати третім особам свої Креденціали для входу в Мобільний додаток / Веб-банкінг,

- невідкладно повідомляти Банк про втрату фінансового номера телефону, про підозру або факт компрометації облікових даних доступу Клієнта;

- надавати достовірну інформацію, необхідну для отримання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;

- своєчасно, до використання послуги електронної ідентифікації, надавати Банку інформацію про зміну даних Клієнта (заміна паспорта, зміна прізвища тощо), які використовуються для передавання засобами Системи BankID НБУ;

- не використовувати послугу електронної ідентифікації Системи BankID НБУ в разі не актуальності даних Клієнта, наданих ним Банку;

- проходити процедуру актуалізації даних Клієнта в спосіб та строки, установлені в Договорі банківського рахунку.

6.3.4. Клієнт має право:

- звернутись до Банку з клопотанням щодо блокування облікових даних доступу або припинення використання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ Клієнтом. При цьому Клієнт розуміє, що відкриття такої згоди може зробити неможливим подальше надання послуг;

- звернутись до Банку із клопотанням щодо відновлення надання Клієнту призупинених послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ

- проходити електронну дистанційну ідентифікацію за допомогою Системи BankID НБУ виключно за власною волею та згодою.

- отримувати повну та достовірну інформацію щодо обсягу персональних даних, які були отримані через Систему BankID НБУ, та мети їх використання.

- звертатися до служби підтримки Банку для вирішення питань, пов'язаних із технічним функціонуванням Систему BankID.

6.4. Відповідальність Сторін

6.4.1. Банк не несе відповідальності за наслідки використання персональних даних Клієнта Абонентом-надавачем послуг після їх успішної передачі через Систему BankID НБУ.

6.4.2. Банк не є стороною правовідносин, угод чи спорів, що виникають між Клієнтом та Абонентом-надавачем послуг.

6.4.3. Банк не несе відповідальності за збитки Клієнта, спричинені несанкціонованим доступом третіх осіб до його облікового запису, якщо такий доступ стався з вини Клієнта (розголошення паролів, передача OTP-кодів тощо).

6.4.4. Клієнт несе повну юридичну відповідальність за всі дії, вчинені ним з використанням Системи BankID НБУ.

6.5. Інші умови.

6.5.1. Вартість послуги електронної дистанційної ідентифікації через Систему BankID НБУ тарифікується згідно з тарифами Банку. Встановлення плати за інші послуги Банку не є додатковою платою за послуги електронної дистанційної ідентифікації через Систему BankID НБУ.