

# Правила випуску, обслуговування та користування корпоративними платіжними картками для юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців в АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»

## 1. Визначення термінів.

**Авторизація** - процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням ПК.

Банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРЕУС БАНК МКБ».

**Банкомат (банківський автомат самообслуговування)** - програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю ПК здійснити самообслуговування за операціями згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Банківський день** - означає робочий день, визначений як такий чинним законодавством України, не включаючи неробочі дні: субота, неділя, святкові дні визначені законодавством України.

Боргові зобов'язання – зобов'язання Клієнта перед Банком щодо повернення суми Овердрафту, в тому числі Несанкціонованого Овердрафту, сплати процентів, комісій за користування Овердрафтом, Несанкціонованим Овердрафтом, рахунками, в тому числі КР, відкритими в Банку, сплати пені та штрафів (якщо такі будуть), які виникнуть у зв'язку з невиконанням/неналежним виконанням Клієнтом його зобов'язань за договорами, укладеними з Банком, відшкодування збитків, витрат Банку, сплати інших платежів, в тому числі платежів, що виникають у зв'язку з купівлею, продажем, обміном валюти для погашення заборгованості Клієнта за договорами, укладеними з Банком, а також інших платежів, передбачених договорами, укладеними з Банком, в тому числі Правилами та/або Чинними Тарифами Банку.

**Виписка** - звіт/підтвердження руху коштів на КР, який надається Банком на вимогу Клієнта в порядку, визначеному цими Правилами.

**Витратний ліміт** - сума коштів у валюті КР, визначена Клієнтом для відповідного Держателя, в межах якої Держателю ПК дозволяється здійснення операцій протягом певного часу чи/та здійснення операцій певного виду з урахування Доступного ліміту на відповідну дату.

**Загальний Витратний ліміт** – витратний ліміт за всіма ПК, що розраховується як сума залишку власних грошових коштів Клієнта, що обліковуються на всіх КР коштів "+" (плюс) невикористана частина грошових коштів встановленого ліміту овердрафту мінус сума заблокованих, але не списаних коштів.

**Держатель** - фізична особа, яка є співробітником Клієнта, яка призначені Клієнтом у Заяві для отримання ПК та на законних підставах використовує ПК або для фізичної особи – підприємця безпосередньо фізична особа, яка зареєстрована як суб'єкт підприємницької діяльності.

**Договір** - Договір на відкриття карткового рахунку та обслуговування корпоративних платіжних карт, укладений між Банком та Клієнтом.

**Доступний ліміт** – сума грошових коштів, доступних певному Держателю, яка дорівнює залишку грошових коштів, що обліковуються на КР (кредитове сальдо) плюс сума доступного ліміту Овердрафту, за вирахуванням суми заблокованих, але не списаних сум транзакцій, здійснених по такому КР.

**Ідентифікаційна інформація** – прізвище, ім'я, по-батькові, номер Договору, номер Картки(ок), кодове слово, дата народження, домашня адреса та будь-яка інша інформація, яка може вимагатися службою підтримки для здійснення ідентифікації Держателя.

**Імпринтер** - механічний пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів платіжної картки на сліп при виконанні операції з картою.

**КР** – поточний рахунок, що відкривається Клієнту у відповідності із внутрішніми нормативними документами Банку та чинним законодавством, для здійснення операцій, вказаних в Договорі, за допомогою корпоративної платіжної картки Клієнта. Реквізити такого рахунку вказані в Договорі.

**Клієнт** – юридична особа або фізична особа-підприємець.

**Контактний центр** – служба підтримки Держателя, до якої може звернутися Держатель в будь-який час за телефонами 044 4958890 чи 0800308880 для отримання допомоги при здійсненні операцій з використанням Платіжної Картки.

**Міжнародна Платіжна система (МПС)** - платіжна система Visa та/або MasterCard Int. тощо, діяльність якої здійснюється на території двох і більше країн.

**Незнижуваний залишок** - сума коштів Клієнта на КР у розмірі, визначеному Чинними Тарифами, якою Держатель не може розпорядитись протягом строку дії Договору з метою забезпечення можливості Банку здійснювати договірне списання в порядку та в розмірі, визначеному Договором, Правилами та Чинними Тарифами.

**Несанкціонований Овердрафт** - заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла внаслідок перевищення Витратного ліміту та яка не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

**Овердрафт** - короткостроковий кредит, що надається Банком Клієнту в межах встановленої окремою письмовою домовленістю (додатковою угодою до Договору чи окремим договором) суми (ліміт овердрафту) шляхом забезпечення можливості проведення Клієнтом операцій понад залишок власних коштів Клієнта на КР.

**Операційний день** - частина робочого (Банківського) дня Банку, протягом якої Банк приймає відповідні розрахункові документи та, за наявності технічної можливості, здійснює їх оброблення, передавання та виконання, а також здійснює інші операції, як це передбачено чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

**Операційний час** - частина Операційного дня Банку, протягом якої Банк приймає відповідні розрахункові документи та документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого дня, здійснює відповідні операції. Операційний час Банку встановлюється згідно з внутрішніми документами Банку, із змістом яких Клієнт може ознайомитись у приміщенні Банку або за запитом, якщо інше не передбачено законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

**ПК, Платіжна картка** - корпоративна платіжна картка як спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується Держателем для здійснення операцій, в межах Витратного ліміту, передбачених чинним законодавством України та Договором.

**ПІН код** - персональний ідентифікаційний номер - код, відомий лише Держателю ПК і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Картки.

**Прострочена заборгованість** - заборгованість Клієнта перед Банком за загальною сумою наданого Овердрафту, Несанкціонованого Овердрафту, включаючи заборгованість по сплаті процентів за користування Овердрафтом, Несанкціонованим Овердрафтом, заборгованість по сплаті комісій Банку, яка не погашена Клієнтом у визначений Договором термін її погашення.

**Плата за користування Несанкціонованим Овердрафтом** - проценти за користування Несанкціонованим Овердрафтом та/або комісії за обслуговування Несанкціонованим Овердрафту, інші комісії які передбачені Чинними Тарифами.

**Платіжний термінал /POS-термінал** - електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з КР у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації, та здійснення інших операцій згідно з його функціональними можливостями.

**Сліп** - паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням ПК й містить набір даних щодо цієї операції та відбиток реквізитів платіжної картки.

**Спірні транзакції** - транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою Правилами відповідної Міжнародної платіжної системи (МПС).

**Стоп-лист** - список номерів ПК, за якими Банком заборонено проведення операцій. Залежно від правил МПС Стоп-лист може бути електронним чи паперовим.

**Чек Платіжного терміналу/Банкомата** - чек, який друкується Платіжним терміналом/Банкоматом та містить інформацію щодо проведеної транзакції згідно з діючим законодавством України та правилами МПС.

**Чинні Тарифи** - тарифи, які затверджені уповноваженим органом Банку та діють на відповідну дату для виду послуг чи пакету, за яким здійснюється обслуговування Клієнта. Чинні Тарифи можуть змінюватись Банком час від часу, як це визначено Договором без необхідності отримання окремого погодження (згоди) Клієнта.

Терміни, що вживаються в цих Правилах можуть використовуватися у різних відмінках як в однині, так і в множині.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення, визначені для них в Договорі, або у випадку відсутності таких термінів у Договорі мають значення визначені для них чинним згідно чинного законодавства України.

В Правилах, де використовується термін Клієнт, зазначений термін також означає Держателя, та для Клієнта і Держателя застосовуються всі умови, вимоги та будь-які інші положення Договору і Правил.

## **2. Умови користування ПК. Порядок випуску, надання, обслуговування та користування ПК.**

2.1. Банк на підставі наданих Клієнтом документів, відповідно до вимог чинного законодавства України та в порядку, визначеному Договором, випускає та надає Держателю(ям) ПК та ПІН-код до неї(них), а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням ПК, в межах Витратного ліміту. При цьому, Держатель має право розпоряджатися Витратним лімітом на КР на свій власний розсуд. Клієнт зобов'язаний поповнювати КР за рахунок безготівкових коштів способами, що передбачені Договором та чинним законодавством України, в тому числі шляхом перерахування з будь-яких рахунків, відкритих в Банку та/або в інших банках (для фізичних осіб – підприємців та юридичних осіб), або шляхом переказу коштів з рахунків інших осіб за їх дорученнями (для фізичних осіб – підприємців у відповідності з вимогами чинного законодавства України).

2.2. Режим функціонування КР та використання ПК регулюється нормами чинного законодавства України, умовами МПС, цими Правилами та Договором. Видаткові операції по КР за допомогою ПК обслуговується за дебетовою схемою, тобто фінансовим забезпеченням здійснення розрахунків з використанням ПК є частина або всі грошові кошти, що обліковуються на КР за винятком Незнижувального залишку, або, у разі встановлення по КР ліміту Овердрафту, наявні кошти (кредитовий залишок) та кошти в рамках наявного ліміту Овердрафту. У випадку встановлення ліміту Овердрафту видаткові операції по КР обслуговуються за кредитовою схемою. У межах України операції по КР здійснюються у гривні України.

Списання, відшкодування коштів з КР Клієнта за здійснені операції з використанням ПК відбувається після виконання МПС розрахунків (розрахунків між учасниками відповідної міжнародної платіжної системи, платіжною організацією).

Якщо валюта КР відрізняється від валюти операції або валюти списання, що надійшла для оплати від МПС за здійсненими операціями з платіжними картками, до таких операцій застосовується курс конвертації для здійснення операцій з платіжними картками. У випадках, зазначених вище, Клієнт цим доручає та уповноважує Банк здійснити перерахунок суми за операцію, яка має бути списана, відшкодована з КР, у валюту КР виходячи з наступних курсів конвертації для здійснення операцій з платіжними картками, визначених Банком станом на дату списання, відшкодування суми за операцією з Рахунку:

- за прямим курсом обміну іноземних валют, визначених Банком як курс обміну для здійснення операцій з платіжними картками, у випадку, якщо, операція була проведена в доларах США по рахунку, відкритому в євро АБО операція була проведена в євро, по рахунку відкритому в доларах США, АБО, якщо операція була проведена в будь-якій іншій іноземній валюті по рахунку, відкритому в євро;

- за курсом купівлі та продажу іноземних валют за гривні, що визначені Банком як курс купівлі-продажу для здійснення операцій з платіжними картками для всіх інших операцій

з утриманням комісійної винагороди Банку, комісії МПС, згідно Чинних Тарифів, тарифів МПС та умов цих Правил. Банк має право застосовувати курс конвертації для здійснення операцій з платіжними картками також у випадку проведення Клієнтом операцій, заявлених у національній валюті України, у разі подальшого пред'явлення таких операцій до оплати МПС в іноземній валюті або інший курс чи показник, визначений для застосування внутрішніми документами Банку. Інформація щодо курсу конвертації для карткових операцій розміщується на офіційному сайті Банку чи на інших інформаційних ресурсах Банку, за рішенням Банку.

Вищевказане положення Правил щодо застосування курсу валют при здійсненні операцій з платіжними картками, порядку списання коштів з платіжної картки при здійсненні вищевказаних операцій має пріоритет над відповідним положенням Договору, укладеного з Клієнтом.

2.3. Обов'язковою умовою використання Клієнтом КР є наявність незаблокованих за ініціативою Клієнта/Держателя ПК, строк дії яких не закінчився.

2.4. Держателі ПК можуть здійснювати операції з безготівкової оплати товарів (послуг) та одержувати готівку у випадках, передбачених чинним законодавством.

Незважаючи на вищевказане у цьому пункті, у разі неможливості Банком виконати свої зобов'язання за цим пунктом щодо видачі готівки, в тому числі, але не виключно: через настання обставин непереборної сили, форс-мажорних обставин, відсутність у відповідного відділення Банку, до якого звернувся Держатель, готівки в необхідній кількості, неможливість з будь-яких причин забезпечити достатню кількість готівкою валюти у відділенні, до якого звернувся Держатель, Банк має право запропонувати Держателю звернутися до іншого відділення Банку, яке має достатню кількість готівки для задоволення запиту Держателя. Банк не несе відповідальності за невиконання запиту Держателя про видачу готівки у випадку настання обставин непереборної сили, форс-мажорних обставин або відсутності необхідної кількості готівки у відділенні Банку, до якого звернувся Держатель.

Кошти з КР в іноземній валюті можуть бути використані за допомогою електронного платіжного засобу виключно для:

одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;

здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних,

морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

2.5. Забороняється використання ПК:

- з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів або послуг, обіг яких заборонено законодавством України;
- для здійснення інвестицій в Україну та за її межі;
- для одержання Держателем заробітної плати, інших виплат соціального характеру;
- для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами).

Правилами МПС можуть бути передбачені також інші обмеження щодо застосування ПК.

У випадку виявлення Банком факту використання ПК для здійснення зазначених вище операцій, Клієнт проставленням свого підпису на Договорі уповноважує Банк, а Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи та інші компетентні органи щодо вчинення таких дій. Сторони погодилися, що надання Банком такої інформації не вважається Сторонами розкриттям банківської таємниці чи будь-якої іншої інформації конфіденційного характеру, та не є порушенням будь-яких прав Клієнта та/або Держателя.

2.6. Користування Держателем ПК здійснюється протягом строку її дії, який вказаний на лицьовій стороні ПК (місяць і рік). ПК дійсна до останнього календарного дня вказаного місяця..

У разі закінчення строку дії ПК, Банк в останній місяць строку її дії випускає нову ПК на новий строк, якщо до цього терміну від Клієнта не надійшла заява про закриття Рахунку або припинення дії окремої ПК, або Банком не закрито Рахунок з інших підстав, передбачених Договором, в тому числі Правилами, а також якщо на день випуску нової ПК на новий строк на Рахунок Клієнта є достатньо коштів для сплати комісії, а також за умови врахування положень наступного абзацу цього пункту (якщо інше не передбачено Договором, в тому числі Правилами та/або Чинними Тарифами).

У разі закінчення строку дії ПК, Банк в останній місяць строку її дії не випускає нову ПК на новий строк, якщо Держателем ПК не було ініційовано жодної трансакції по зняттю коштів за Рахунком Клієнта за останні шість місяців або якщо була подана заява Клієнта ПК про закриття Рахунку або припинення дії окремої ПК не пізніше ніж у останній день місяця, який передує останньому місяцю дії ПК (якщо інше не передбачено Договором, в тому числі Правилами та/або Чинними Тарифами).

Клієнт зобов'язаний повернути ПК до Банку не пізніше 3 (трьох) Банківських днів після закінчення строку її дії.

2.7. ПК є власністю Банку. Банк зазначає, а Клієнт погоджується та підтверджує, що оскільки ПК є власністю Банку, Банк має право в будь-який час без пояснення причин призупинити або припинити дію ПК, відмовити у їх поновленні, заміні або видачі нових ПК, в тому числі з метою припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних дій з використанням ПК або попередження порушення Клієнтом та/чи Держателями умов цих Правил або Договору. Банк також, окрім іншого, має право в будь-який момент і за своїм розсудом зупинити або призупинити дію ПК чи її обслуговування, а також відмовити в її поновленні, заміні або випуску нової ПК, у наступних випадках, але не обмежуючись ними:

- порушення Клієнтом та/або Держателем будь-яких умов Договору чи цих Правил, чи правил МПС;
- виникнення у Банку підозри чи отримання інформації, що може свідчити про здійснення Держателем операцій з ПК чи по КР, які не відповідають режиму КР чи свідчать про вчинення шахрайських дій/операцій із використанням ПК;
- відсутності у Банку технічної можливості щодо обслуговування ПК, в тому числі, але не виключно, внаслідок зміни Банком членства в МПС, зміни в технічних характеристиках обслуговування ПК, вимог до такого обслуговування тощо;
- наявності у Клієнта простроченої заборгованості за користування послугами Банку, пов'язаних з користуванням Держателем ПК чи обслуговуванням КР протягом трьох місяців підряд чи більше ніж два рази протягом року;
- виникнення та непогашення Клієнтом Несанкціонованого Овердрафту у встановлені цими Правилами строки;
- неможливість здійснення Банком обслуговування ПК для відповідного типу клієнтів або на певній території, що викликана обставинами, які не обмежуються настанням будь-якої із наступних обставин/дій/подій, таких як, прийняття нормативних актів чи інших документів регулятивного характеру, які забороняють чи можуть заборони чи будь-яким іншим негативним чином, на думку Банку, впливають на можливість виконання Банком чи Клієнтом/Держателем своїх зобов'язань за Договором; або неможливість, на думку Банку, встановлення єдиного правового режиму на території, де Банком надаються послуги або зареєстрований/знаходиться Клієнт, Держатель; або можливість, на думку Банку, застосування до Банку штрафних санкцій чи понесення Банком іншим чином фінансових збитків в результаті виконання ними своїх зобов'язань за Договором..

2.8. Держатель здійснює операції з використанням ПК в торгових точках, сервісних центрах, готелях тощо, а також у пунктах видачі готівки і банкоматах. При отриманні готівкових коштів Клієнт сплачує комісію відповідно до Чинних Тарифів Банку. Операції з отримання готівки в іноземній валюті здійснюються в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.9. Операції здійснені з використанням ПК відображаються за КР та у виписці після проведення розрахунків між усіма учасниками МПС відповідно до правил МПС. У виписці відображаються дата проведення операції (авторизації) та дата проведення розрахунку за даною операцією;

2.10. Якщо одна зі Сторін надасть повідомлення про розірвання Договору в порядку передбаченому цим Договором, Клієнт зобов'язаний забезпечити повернення Держателем Платіжної Картки до Банку в строк, вказаний Банком в повідомленні про розірвання Договору, або в строк, передбачений Договором, та сплатити Банку всі суми, що є належні ним до сплати за цим Договором. У випадку неповернення Платіжної Картки, Сторони вважають, що цим Клієнт/Держатель надав повідомлення Банку про постановку Платіжної Картки до Стоп-листу у зв'язку з її втратою. В такому випадку, цей Договір буде вважатися таким, що припинив дію в частині обов'язків Банку щодо обслуговування Платіжної Карки та КР, та вважається розірваним з дати, що настає після спливу строку, визначеного у Правилах, протягом якого Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням Платіжної Картки, за умови проведення Сторонами повних розрахунків за цим Договором.

### **3. Порядок надання Овердрафту. Несанкціонований Овердрафт.**

3.1. Овердрафт по КР може бути надано Клієнту на підставі письмової додаткової угоди до Договору чи окремого Договору.

3.2. У випадку виникнення Несанкціонованого Овердрафту, Клієнт зобов'язаний погасити такий Несанкціонований Овердрафт, сплатити проценти за користування Несанкціонованим Овердрафтом та поновити Незнижувальний залишок на КР, якщо такий встановлений Договором чи Чинними Тарифами. Нарахування та погашення процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом здійснюється щоденно, в тому числі за рахунок збільшення суми Несанкціонованого овердрафту, що обліковується на КР. Клієнт сплачує проценти за період користування таким Несанкціонованим Овердрафтом, відповідно до Чинних Тарифів Банку. Сплата суми Несанкціонованого Овердрафту та процентів за його користування повинна бути здійснена у строк, не пізніше 20 (двадцяти) календарних днів з останнього робочого дня місяця, у якому такий Несанкціонований Овердрафт виник. Зазначена сплата (погашення) може бути здійснена також за рахунок зарахованих грошових коштів на КР шляхом здійснення Банком договірного

списання сум, належних до сплати, з чим Клієнт погоджується та цим уповноважує Банк на здійснення такого договірної списання. У випадку непогашення Несанкціонованого овердрафту у встановлений цими Правилами та Договором строк, Банк має право без попередження Клієнта призупинити дію ПК або вилучити їх у Держателя.

3.3. У випадку, якщо Несанкціонований Овердрафт не буде погашено у встановлений цими Правилами та Договором строк впродовж місяця після дати виникнення такого Несанкціонованого овердрафту, Банк має право закрити ПК Держателя без попередження, призупинити дію ПК або вилучити ПК, з чим Клієнт погоджується та уповноважує (надає відповідну заяву) Банк шляхом підписання Договору, а також поставити ПК до стоп-списку за рахунок Клієнта згідно Чинних Тарифів Банку.

Про наявність чи відсутність Несанкціонованого Овердрафту Клієнт має право отримати інформацію з щомісячної Виписки або зателефонувавши за номером телефону, вказаним на зворотній стороні ПК. Банк має право скористатися своїми правами, зазначеними в цьому пункті, навіть у випадку неотримання Клієнтом Виписки незалежно від причин неотримання Виписки або неінформування Банком Клієнта про виникнення Несанкціонованого Овердрафту з будь-яких причин.

3.4. Клієнт, представленням свого підпису на Договорі, безвідклично та безумовно уповноважує та доручає Банку без окремого доручення дебетувати КР (здійснювати договірне списання з КР) на:

- суму заборгованості Клієнта (у порядку передбаченому в п. 7.3), суми всіх операцій з використанням ПК, комісій, штрафів, витрат на конвертацію, інших платежів, в тому числі тих, що встановлені Чинними Тарифами Банку, правилами МПС, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням ПК, або які виникли в результаті використання ПК з порушенням умов Договору, включаючи будь-які комісії та вартість послуг Банку, пов'язаних із виконанням Договору, в тому числі з відкриття і обслуговування КР, випуску, перевипуску ПК, постановки ПК до стоп-списку тощо.

3.5. Датою погашення (у т.ч. часткового погашення) Несанкціонованого Овердрафту вважається день зарахування коштів на КР, внаслідок якого заборгованість за Несанкціонованим Овердрафтом, нарахованим за його користування процентами на кінець операційного дня стала меншою на суму такого зарахування.

3.6. У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту за КР Клієнт сплачує на користь Банку проценти за користування таким Несанкціонованим овердрафтом, згідно Чинних Тарифів Банку, на суму такого Несанкціонованого овердрафту за весь період існування Несанкціонованого овердрафту.

#### **4. Права та обов'язки Банку:**

##### **4.1. Банк має право:**

4.1.1. без додаткового погодження з Клієнтом дебетувати (здійснювати договірне списання) КР Клієнта на суму заборгованості Клієнта (у порядку, передбаченому в п. 7.3), суми всіх проведених Держателем операцій за його ПК, суми нарахованих комісій та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі та обслуговування ПК/КР, зокрема за рахунок Незнижуваного залишку та/або застосовувати договірне списання коштів з КР Клієнта;

4.1.2. у випадку оскарження Клієнтом будь-якої операції, що була зазначена у виписці за КР, розглянути заяву Клієнта та провести розслідування протягом 60 календарних днів з моменту її отримання, враховуючи при цьому діючий регламент роботи МПС;

4.1.3. знищити ПК у разі:

- неотримання Держателем ПК, емітованої згідно Договору та цих Правил протягом 60 календарних днів з дати випуску ПК;
- неотримання Держателем ПК, емітованої на підставі відповідної заяви Клієнта протягом 60 календарних днів з дати складання відповідної заяви;
- неотримання Держателем, визначеним Клієнтом, ПК, емітованої згідно цих Правил протягом 60 календарних днів з дня закінчення терміну дії попередньої ПК.

Оплата вартості послуг за випуск ПК, у випадку звернення Держателя до Банку у строк, що перевищує строк, вказаний у цьому пункті, здійснюється Клієнтом згідно з Чинними Тарифами;

4.1.4. перевипустити ПК на підставі відповідної заяви Клієнта, якщо ПК була знищена згідно п. 4.1.3 цих Правил;

4.1.5. вимагати у Клієнта та Держателя надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування його ідентифікації, передбачених чинним законодавством, Договором, цими Правилами. У випадку ненадання Клієнтом та/або Держателем необхідних документів чи відомостей, чи навмисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту та/або Держателю в його обслуговуванні;

4.1.6. надсилати повідомлення, та/або надавати інформацію Клієнту з питань обслуговування КР та/або введення нових послуг за адресою та телефонами, що вказані в Договорі.

4.1.7. забезпечити здійснення операцій з використання ПК за умови наявності на КР Доступного ліміту в межах Витратного ліміту.

4.1.8. у разі отримання від Клієнта або Держателя заяви про крадіжку/втрату ПК, заблокувати авторизацію по ПК шляхом постановки її до електронного стоп-списку впродовж двох годин з моменту надходження повідомлення від Клієнта або Держателя та його ідентифікації, та прийняти всі відповідні заходи за усним повідомленням для мінімізації можливих збитків Клієнта.

4.1.9. дотримуватися вимог щодо умов забезпечення безпеки обслуговування ПК, які висуваються МПС.

4.1.10. відмовити Клієнту у продовженні терміну дії ПК, поновленні і випуску нової ПК, призупинити або зупинити дію ПК і відмовити у авторизації за умови порушення Клієнтом умов Договору та цих Правил, в інших випадках, передбачених цими Правилами та правилами МПС, також згідно діючого законодавства України та у випадку можливих збитків Банку;

4.1.11. у випадку отримання письмової заяви про незгоду Клієнта із даними Виписки по КР після спливу п'ятнадцятиденного терміну, зазначеного в п.5.1.1. цього Порядку, Банк залишає за собою право не розглядати заяву Клієнта. Розгляд письмової заяви Клієнта щодо незгоди із даними Виписки про рух коштів на КР проводиться Банком згідно правил МПС і Чинних Тарифів та процедур Банку;

4.1.12. встановлювати Незнижувальний залишок на КР;

4.1.13. у випадку спостереження нетипової активності по КР, в тому числі у випадку виникнення підозри щодо здійснення шахрайських дій, з метою мінімізації можливих збитків Клієнта на власний розсуд змінювати розмір Витратного ліміту по ПК, вилучити ПК чи заблокувати авторизацію по ПК шляхом постановки їх до електронного стоп-списку. При цьому Банк докладає зусиль для повідомлення Клієнта про зміну Витратного ліміту чи блокування авторизації по ПК, однак не несе відповідальності за можливі збитки, прями чи опосередковані, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті таких дій.

4.1.14. розірвати (припинити) дію Договору або призупинити його дію, якщо Клієнт порушує умови Договору, цих Правил, або чинного законодавства України чи у випадку, якщо Банк не може продовжувати надання Клієнту послуг за Договором з будь-яких причин.

4.1.15. відмовити Клієнту у виконанні операцій за КР у разі недотримання вимог п.2.3 протягом строку, що перевищує 2 календарні місяці підряд.

4.1.16. Встановлювати обмеження на видачу максимальної суми готівки у відповідності з правилами МПС та добові ліміти для здійснення операцій з використанням ПК;

4.1.17. Банк має право прийняти рішення про встановлення обмежень/призупинення здійснення операцій з одержання коштів в готівковій формі через банкомати в країнах підвищеного ризику, перелік яких встановлюється і може бути змінений Банком за результатами вивчення відповідної практики здійснення банківських операцій за кордоном, в тому числі здійснення таких операцій іншими банками. Інформація щодо переліку країн підвищеного ризику розміщується на офіційному сайті Банку і також може бути отримана Держателем в Контактному центрі Банку.

4.1.18. Відмовити Клієнту у здійсненні фінансової операції, у випадку, якщо у Банку виникла підозра чи якщо Банком встановлено, що фінансова операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» чи іншим діючим на відповідну дату чинним законодавством України.

4.1.19. Зупинити проведення фінансової операції (в тому числі з використанням спеціального плажітного засобу (ПК)) у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу у відповідності із законодавством України, або щодо якої у Банку виникають підстави вважати, що така фінансова операція пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.1.20. Банк має право призупинити здійснення операцій з використанням ПК і заблокувати ПК у випадку надходження до Банку документа про накладення арешту КР, коштів на КР і відсутності на КР достатньої суми коштів для виконання документа про арешт. Банк повідомляє про блокування ПК будь-яким із наступних способів: шляхом повідомлення по системі Клієнт-Банк та/або шляхом sms-інформування та/або шляхом інформування Клієнта про це по телефону співробітником Банку.

4.1.21. Підписанням Договору Клієнт гарантує та підтверджує, що ним отримано згідно із Законом України «Про захист персональних даних» згоду/дозвіл від його уповноважених представників, працівників, інших осіб, персональні дані яких можуть стати та/або стали відомими Банку у зв'язку з наданням Клієнту фінансових послуг на підставі цього Договору, на передачу Банку та на обробку Банком в рамках законодавства та відповідно до Політики з обробки персональних даних АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» таких персональних даних, у тому числі на збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем. Клієнт зобов'язується вжити заходів в обсязі та в строки, визначені Законом України «Про захист персональних даних» з метою повідомлення уповноважених представників, працівників, Клієнта інших осіб, персональні дані яких передано Клієнтом чи отримані Банком у зв'язку з виконанням умов цього Договору, про передачу їх персональних даних Банку, мету збору персональних даних таких осіб, правами, що надані їм законодавством у зв'язку із включенням їх персональних даних до бази персональних даних, з відомостями щодо володільця та розпорядника бази персональних даних, до якої Банком включено персональні дані, та щодо осіб, яким ці дані передаються згідно з Політикою з обробки персональних даних АТ «ПРЕУС БАНК МКБ».

4.1.22. Сторони прийшли до згоди, що на виконання вимог ст. 60—62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», включити до цього Договору застереження про те, що сторони Договору зобов'язані зберігати інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала ним відома під час укладання та/або виконання цього Договору, у випадку порушення цього зобов'язання (розголошення або незаконного використання банківської таємниці) винна у такому порушенні сторона несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

4.1.23. Банк має право в будь-який час протягом дії цього Договору право прийняти рішення про ненадання певного виду послуг / відмовити Держателю у обслуговуванні певного виду транзакцій / здійснення операцій з платіжними картками на певний час / на певній території / чи на весь час дії цього Договору в частині надання послуг з обслуговування ПК. Про прийняті рішення Банк повідомляє Держателя шляхом розміщення інформаційного повідомлення на офіційному сайті Банку або внесення змін до чинних Тарифів.

## **4.2. Банк зобов'язується:**

4.2.1. належним чином виконувати умови Договору;

4.2.2. формувати Виписки Клієнта за календарний місяць станом на останній Банківський день кожного місяця, відображати в них розмір встановленого Банком ліміту Овердрафту чи розміру Несанкціонованого Овердрафту, і надавати їх Клієнту у передбачений у Договорі спосіб. Формування Виписки здійснюється в останній Банківський день календарного місяця, за який така Виписка надається. У випадку, якщо при отриманні Держателем Виписки дата її формування буде відмінна від дати, у яку формування такої Виписки мало бути здійснене, датою формування Виписки вважається останній Банківський день календарного місяця, за який така Виписка надається;

4.2.3. нараховувати проценти на залишок коштів на КР згідно Чинних Тарифів Банку, що діяли на момент нарахування, та зараховувати їх на КР Клієнта в порядку, передбаченому Договором;

4.2.4. незважаючи на інші положення Договору, у випадку закриття КР та припинення дії ПК, виплатити залишок коштів, що знаходяться на КР шляхом їх перерахування на інший рахунок Клієнта згідно письмової заяви Клієнта, але не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подання Клієнтом заяви про закриття КР, припинення дії усіх ПК та їх повернення.

4.2.5. забезпечити здійснення операцій з використання ПК за умови наявності на КР Доступного ліміту в межах Витратного ліміту.

4.2.6. у разі отримання від Клієнта або Держателя заяви про крадіжку/втрату ПК, заблокувати авторизацію по ПК шляхом постановки її до електронного стоп-списку впродовж двох годин з моменту надходження повідомлення від Клієнта або Держателя та його ідентифікації, та прийняти всі відповідні заходи за усім повідомленням для мінімізації можливих збитків Клієнта.

4.2.7. незважаючи на інші положення Договору, у разі розірвання Договору закрити КР та виплачувати залишок коштів на КР шляхом його перерахування на інший рахунок Клієнта, відкритий в Банку та/або іншому уповноваженому банку, згідно з діючими Чинними Тарифами Банку за письмовою заявою Клієнта, але не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів після здачі до Банку або постановки до електронного стоп - списку усіх ПК, випущених Клієнту за Договором або закінчення терміну дії усіх ПК, випущених Клієнту.

4.2.8. дотримуватися вимог щодо умов забезпечення безпеки обслуговування ПК, які висувуються МПС.

## **5. Права та обов'язки Клієнта:**

### **5.1. Клієнт має право:**

5.1.1. оскаржувати будь-які операції, зазначені у Виписці, не пізніше 15 календарних днів з дати формування Виписки, шляхом надання письмової заяви до відділення Банку де було отримано ПК. У випадку непред'явлення письмової претензії в Банк за вказаними

у Виписці операціями у зазначений у цьому пункті термін, операції зазначені у виписці вважаються підтвердженими і оскарженню у подальшому не підлягають;

5.1.2. ознайомитись з Чинними Тарифами Банку та вимагати від Банку їх надання;

5.1.3. тимчасово змінювати встановлений Витратний ліміт для здійснення операції з використанням ПК. Для тимчасової зміни розміру Витратного ліміту Клієнт звертається до Банку з відповідною заявою.

5.1.4. звернутися до Контактного центру Банку для отримання інформації щодо переліку країн підвищеного ризику.

5.1.5. звернутися до Контактного центру Банку чи відділення Банку із заявою про скасування обмежень/відновлення операцій з одержання коштів в готівковій формі через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику. Вказана заява може бути задоволена Банком тільки за умови здійснення попередньої ідентифікації Клієнта та Держателя. У випадку скасування обмежень/відновлення операцій з одержання коштів в готівковій формі на підставі заяви Клієнта, Клієнт приймає на себе ризики можливого вчинення шахрайських дій з ПК.

## **5.2. Клієнт зобов'язується:**

5.2.1. належним чином виконувати умови Договору та цих Правил і Чинних Тарифів Банку, а також вимоги чинного законодавства;

5.2.2. сплачувати за послуги Банку, що виникають в результаті використання ПК, згідно Чинних Тарифів Банку;

5.2.3. здійснювати погашення заборгованості (в т.ч. простроченої) за Договором в порядку та строки визначені Договором та цими Правилами або у відповідному повідомленні Банку до Клієнта;

5.2.4. отримувати Виписку до 10 числа кожного місяця, яка формується Банком згідно цих Правил. Неотримання Виписки не звільняє Клієнта від відповідальності за Договором та цими Правилами;

5.2.5. не розголошувати ПІН - код, інші реквізити ПК третім особам та не передавати ПК в користування третім особам, крім Держателів, забезпечити не розголошення Держателя вищевказаних даних та не передачу Держателями ПК третім особам;

5.2.6. при заповненні Договору вказати достовірні відомості, в тому числі номер контактний телефону та/або факсу та адресу електронної пошти (за наявності), а також протягом 15 днів з моменту настання вказаних нижче обставин, письмово сповістити Банк про зміну свого місця знаходження та/або місця проживання Держателя та/або інших реквізитів, зазначених в Договорі та Додатках до нього, зокрема про внесені зміни до документів, що засвідчують особу Клієнта та/або Держателя, виконавчого органу, головного бухгалтера Клієнта, та/або інших документів, які необхідні для ідентифікації Клієнта та/або Держателя;

5.2.7. забезпечити отримання Держателями в Банку виготовлених ПК не пізніше 60 (шестидесяти) календарних днів з дати їх виготовлення або надання заяви до Банку на випуск ПК, або з дати спливу строку дії попередніх ПК;

5.2.8. у разі незгоди із зміною Банком Чинних Тарифів та/або інших умов обслуговування, відмовитись від послуг Банку та розірвати Договір, після повернення усіх ПК до Банку та сплати всіх належних до сплати за Договором сум і платежів.

5.2.9. нести відповідальність щодо питань оподаткування та цільового використання коштів з КР, відповідно до діючого законодавства України.

5.2.10. в строки, визначені цими Правилами, погасити Несанкціонований Овердрафт, сплатити нараховані проценти, комісії, штрафу Банку, згідно Чинних Тарифів Банку, відшкодувати збитки завдані Банку, а також відновити Незнижувальний залишок на Рахунок до меж встановленого Незнижувального залишку.

5.2.11. не допускати несанкціонованого використання ПК, а також не розголошувати відомості про номер картки, ПІН-код, слово-пароль третім особам.

5.2.12. не здійснювати операцій з використанням ПК у випадку, якщо сума грошових коштів на КР дорівнює або менше суми Незнижувального залишку. У разі наявності на КР суми менше, за Незнижувальний залишок, відновити зазначений ліміт шляхом поповнення КР. Незнижувальний залишок може бути відновлений за рахунок грошових коштів, що будуть зараховані на КР.

5.2.13. **При втраті/крадіжці ПК негайно проінформувати про це Контактний центр за тел. 044 4958890 чи 0800308880 (цілодобово).** При цьому Клієнт/Держатель повинен надати інформацію за запитом працівника Контактного центру для здійснення його ідентифікації.

Будь-яке усне звернення необхідно підтверджувати письмовою заявою на адресу Банку протягом наступного банківського дня. В протилежному випадку Банк вважає заяву про втрату/крадіжку ПК не отриманою.

5.2.14. ознайомити Держателів з умовами цим Правил і Договору і забезпечити виконання ними їх умов, а також нести відповідальність за будь-які дії Держателів.

5.2.15. погасити заборгованість по КР, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів.

## **6. Відповідальність Сторін.**

### **6.1. Відповідальність Клієнта:**

6.1.1. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх ПК, випущених до КР, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 45 (сорока п'яти) днів після припинення/розірвання Договору чи припинення дії ПК.

6.1.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням ПК до часу отримання Банком заяви Клієнта/Держателя про призупинення здійснення операцій по ПК з їх застосуванням і встановленням в Стоп-лист, згідно умов Договору та цих Правил, та протягом двох годин з моменту отримання Банком такої заяви. Клієнт несе повну відповідальність за всі подальші операції, що супроводжувалися авторизацією, якщо ПК не поставлена в Стоп-лист, а також за всі операції з Картками, визнані Банком шахрайськими. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції з одержання коштів в готівковій формі через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику, у випадку подання Клієнтом відповідної заяви про скасування обмежень/відновлення операцій з одержання готівки через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику.

6.1.3. Клієнт не несе відповідальність за авторизацію, що проведена за ПК після закінчення 2 годин з моменту отримання Банком повідомлення від Клієнта/Держателя за телефонами цілодобової служби підтримки, про втрату або її незаконне використання іншими особами або за операціями, які не потребують авторизації і були здійснені впродовж 7 календарних днів із моменту прийняття Банком повідомлення про постановку ПК до стоп-списку, до моменту остаточного проведення розслідування Банку за цими операціями.

6.1.4. Клієнт несе відповідальність перед Банком за невиконання ним положень Договору. Збитки, завдані Банку внаслідок невиконання положень Договору, підлягають негайному безумовному відшкодуванню Клієнтом шляхом списання Банком сум збитків з КР без окремого доручення Клієнта, з чим Клієнт погоджується та цим уповноважує Банк.

6.1.5. Клієнт несе відповідальність за компенсацію витрат, що виникли у Банка з вини Клієнта у зв'язку із опротестуванням трансакції, та у випадку, якщо претензія Клієнта виявилася необґрунтованою.

6.1.6. Клієнт несе відповідальність перед Банком за невиконання положень Договору та/або Правил ним та/або Держателями і уповноваженими особами Клієнта. Збитки, завдані Банку Клієнтом/Держателями, уповноваженими особами Клієнта внаслідок

невиконання положень Договору та/або Правил, підлягають негайному безумовному відшкодуванню Клієнтом, в тому числі шляхом списання Банком сум збитків з КР Клієнта без окремого доручення Клієнта. У випадку несвочасного виконання своїх грошових зобов'язань, Клієнт сплачує Банку неустойку у розмірі 0,1 (одна десята) відсотка від простроченої суми за кожний день прострочення.

6.1.7. Клієнт несе відповідальність за заборгованість по КР, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій або бездіяльності Держателів, уповноважених осіб Клієнта. Відповідальність Клієнта розповсюджується також на дії або бездіяльність Держателів, які були звільнені або повноваження яких були анульовані.

6.1.8. У разі виникнення заборгованості по КР Клієнт гарантує повернення сум такої заборгованості Банку всіма належними йому коштами, майном, майновими правами, тощо

## **6.2. Відповідальність Банка:**

6.2.1. Банк не несе відповідальності за неотримання або несвочасне отримання Клієнтом письмової (поштової) кореспонденції, направленої на його адресу яка вказана Клієнтом в Договорі.

6.2.2. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Картку та/або обмеження на використання ПК, встановлені третьою стороною, зокрема у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем ПК готівки в Банкоматах (одноразово, на протязі дня, за місяць), тощо.

6.2.3. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

6.2.4. Банк несе відповідальність за дотримання термінів постановки ПК до Стоп-листу і за сплату всіх авторизованих після таких термінів операцій за умови надання Клієнтом/Держателем при зверненні до Банку достатніх персональних даних, необхідних для однозначної ідентифікації Клієнта/Держателя Банком, та підтвердження Банком прийняття такого звернення та повідомлення про крадіжку/ втрату ПК.

6.2.5. Банк не несе відповідальності за відмову третьої сторони прийняти до оплати ПК, за якість товарів та послуг, що оплачуються ПК, а також за всі обмеження, встановлені третьою стороною, щодо інтересів Клієнта та/або Держателя.

6.2.6. Банк не несе відповідальності за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю та проблеми, збої в технічних засобах поза сферою контролю Банку.

6.2.7. Банк не несе відповідальності за збитки завдані Клієнту та/або Держателю в результаті шахрайства не з вини Банку.

6.2.8. Банк не несе відповідальності у випадку здійснення будь-яких дій з ПК чи по КР та їх наслідки, якщо такі дії були здійснені Банком на підставі заяви особи, яка надала Ідентифікаційну інформацію.

6.2.9. Банк не несе відповідальності за не видачу чи затримку у видачі ПК, що викликано неточностями чи невідповідністю в інформації, поданої Клієнтом для випуску ПК.

6.2.10. В разі несвочасного виконання Банком взятих на себе грошових зобов'язань, якщо таке невиконання сталося з вини Банку, Банк зобов'язаний на вимогу Клієнта сплатити неустойку за ставкою 0,01 (нуль цілих одна сота) % процента річних, але в загальній сумі не більше 1 (одного) процента від простроченої суми. Зазначені штрафні проценти нараховуються та сплачуються від суми простроченого Банком платежу за період з дати настання платежу до дати фактичної сплати за кожен Банківський день прострочення. Зазначені штрафні проценти зокрема включають в себе неустойку (штраф, пеню), погоджений Сторонами розмір збитків та проценти, інші штрафні та фінансові санкції та є визначеною та остаточною сумою відповідальності Банку за Договором. В іншій частині збитки Банком не відшкодовуються.

6.2.11. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які операції по ПК, здійснені з використанням ПІН-коду.

6.2.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку (Інтернет, телефонні мережі, пошта тощо), та за можливе розголошення інформації за КР або ПК, переданої Банком з застосуванням такого зв'язку.

6.2.13. Банк не несе відповідальності за операції з одержання коштів в готівковій формі через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику, у випадку подання Клієнтом відповідної заяви про скасування обмежень/відновлення операцій з одержання готівки через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику.

## **7. Особливі умови.**

7.1. Для припинення або попередження можливого шахрайства, Клієнт цим доручає Банку без будь-яких обмежень повідомляти членам МПС про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням ПК.

7.2. У випадках звернення банків-нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання Інформації стосовно ідентифікації Клієнта та/або Держателя, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Держателя та/або Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Держателем фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Банк має право повідомити/надати банку-нерезиденту запитувану ним інформацію та/або копії документів.

7.3. Погашення заборгованості Клієнта за Договором при використанні ПК відбувається за рахунок коштів, що знаходяться на КР, в тому числі за рахунок Ліміту Овердрафта Клієнта (в тому числі шляхом здійснення договірних списання) у наступному порядку:

- суми всіх операцій з ПК, пені, курсових різниць, штрафів, неустойок, інших платежів, в тому числі податків та зборів до бюджету чи спеціального фонду України які стали наслідком або виникли у зв'язку з використанням ПК;
- суми вартості послуг Банку;
- проценти за Несанкціонований Овердрафт (у разі його виникнення) та іншої суми несанкціонованої заборгованості,
- Несанкціонований Овердрафт (у разі його виникнення) та інша сума несанкціонованої заборгованості,
- прострочені проценти і комісії за наданими Овердрафтами (у разі наявності прострочень),
- нараховані до сплати і не прострочені проценти й комісії за наданими Овердрафтами,
- прострочена заборгованість за наданими Овердрафтами (у разі наявності простроченої заборгованості),
- заборгованість за наданими Овердрафтами;
- суми помилково зарахованих на КР коштів;
- суми вартості послуг, що не передбачені Чинними Тарифами, та були надані Держателю;
- суми збитків Банку.

Банк має право змінювати встановлений в цьому пункті порядок без необхідності надання окремого повідомлення Клієнту.

7.4. Включенням цього п. 7.4 Клієнт надає Банку належним чином оформлене доручення (безумовне та безвідкличне право) на здійснення договірних списання коштів з КР чи будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого у Банку, у випадку виникнення у Клієнта заборгованості перед Банком за надані Банком послуги за цим Договором або будь-якими іншими договорами, укладеними з Банком, в тому числі, але не виключно: грошових коштів для оплати Боргових зобов'язань за Договором, сум всіх проведених

Держателем (Держателями) операцій за ПК, сум, що належні до сплати Клієнтом з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, включаючи, але не обмежуючись, договорами про надання кредиту/овердрафту, суми витрат Банку, кошти для утримання та сплати сум обов'язкових платежів, в тому числі тих, які виникають у випадку, якщо валюта рахунку відрізняється від валюти платежу.

У випадку, якщо валюта заборгованості Клієнта перед Банком відрізняється від валюти рахунку, КР Клієнта, відкритого в Банку, Клієнт цим уповноважує та доручає Банку здійснити конвертаційну (обмінну) операцію, купівлю / продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України без необхідності отримання окремої заяви чи доручення від Клієнта на купівлю/продаж/конвертацію (обмін) з утриманням чи наступним договірним списанням (після зарахування грошових коштів на КР, на інший рахунок Клієнта в Банку) вартості послуг та витрат Банку за здійснення такої операції, та перерахувати суму коштів, отриманих в результаті такої операції, в рахунок оплати вартості послуг Банку.

При цьому Клієнт уповноважує Банк визначити курс/крос-курс такої купівлі/продажу/обміну (конвертації) на рівні курсу/крос-курсу, що існує на міжбанківському валютному ринку України для відповідного виду валюти та з використанням якого Банком укладаються угоди на міжбанківському валютному ринку України на дату здійснення такої операції або, на розсуд Банку, по відповідному курсу (в залежності від транзакції Клієнта), що не повинен відрізнятись більш ніж на 2% від курсу, встановленого в операційній касі Банку станом на відповідну дату. Таке договірне списання здійснюється на підставі меморіального ордеру. При цьому всі витрати, пов'язані із купівлею, конвертацією (обміном) коштів у відповідну валюту, включаючи (але не виключно) комісії (згідно діючих тарифів), обов'язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі-продажу валют та всі інші витрати (в тому числі обов'язкові в силу закону), покладаються на Клієнта. Договірне списання може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком.

7.5. У випадку, якщо умови цих Правил суперечать умовам Договору в частині порядку обслуговування Банком чи виконання операцій з використанням ПК, пріоритет мають умови цих Правил.

## **8. Опротестування операцій з ПК.**

8.1. Клієнт має право опротестувати операції по ПК в порядку, визначеному цими Правилами.

8.2. Не можуть бути опротестовані операції, а у випадку їх опротестування Банк має право залишати таку заяву Клієнта без розгляду у випадку, якщо такі операції було здійснено у зв'язку з чи як наслідок будь-якої із наступних дій/бездіяльності Клієнта:

- невиконання Клієнтом/Держателем вимог цих Правил та/або Договору, чи чинного законодавства України;
- передання чи втрата Клієнтом/Держателем ПІН коду чи ПК іншій особі, яка не є Держателем ПК, протягом 2 годин з моменту такого передання чи втрати, чи коли Держатель дізнався про таку втрату;
- втрата паспортного документу та не повідомлення про це Банку протягом 2 годин з моменту такої втрати чи коли Держатель дізнався про таку втрату;
- передання Клієнтом та/або Держателем будь-якої інформації в будь-якому вигляді щодо номеру ПК, ПІН коду, CVV-2 коду іншій особі; а також у випадках, якщо така операція була здійснена;
- після авторизації Банком Держателя;
- після спливу п'ятнадцятиденного терміну з дати, коли Виписка по КР повинна була бути отримана Клієнтом згідно вимог Правил;
- за операціями, які не потребують авторизації і були здійснені впродовж 7 календарних днів із моменту прийняття Банком повідомлення про постановку ПК до Стоп-листа.

8.3. Суми спірних операцій, за вирахуванням суми комісій, належних до сплати Банку та МПС, на утримання яких Клієнт уповноважує Банк підписанням Договору, з якими не згоден Клієнт/Держатель, повертаються на КР після повного врегулювання Банком питань з МПС. Суми спірних транзакцій, що будуть зараховані на КР після розгляду МПС, можуть бути більше/менше від сум, що списані по оригінальній транзакції внаслідок конвертаційних різниць.

## **9. Порядок надання та користування додатковими послугами**

### **9.1. SMS-інформування:**

9.1.1. У разі замовлення ПК до КР та подання відповідної заяви Клієнт погоджується отримувати інформацію щодо залишку КР та руху коштів за цим КР, на телефони надані Клієнтом у заяві, шляхом отримання SMS-повідомлень.

9.1.2. Подаючи до Банку заяву на використання послуги SMS-інформування Клієнт надає Банку свій дозвіл згідно ст. 62 Закону України „Про банки і банківську діяльність” на розкриття вказаної в п.9.1.1. інформації шляхом направлення її за передбаченими заяві телефонами.

9.1.3. Клієнт гарантує доступ до отриманої ним за вказаними в заяві телефонами інформації обмеженого кола уповноважених ним осіб. В зв'язку з цим Банк не несе відповідальності за несанкціонований доступ до інформації внаслідок порушення Клієнтом обов'язків та гарантій, зазначених в Договорі.

## **10. Правила користування ПК**

### **10.1. Користування ПК та ПІН-кодом:**

10.1.1. ПК, що емітується Банком, є засобом безготівкових платежів, використання якого регулюється чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти НБУ, правилами МПС, Договором.

10.1.2. ПК видається разом з ПІН-кодом до неї. При одержанні ПК Держатель повинен поставити власний підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні ПК на панелі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також розписатися в одержанні ПК і ПІН-конверта з ПІН-кодом.

10.1.3. За будь-яких умов Держатель ПК зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати ПІН-код на ПК або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із ПК. Клієнт зобов'язаний забезпечити виконання Держателем вищевказаного обов'язку.

10.1.4. Держатель не має права передавати ПК в користування третім особам. Держатель не повинен розголошувати реквізити ПК, за винятком випадків, встановлених Правилами. Придбання товарів, оплата послуг за допомогою мережі Інтернет, телефонного зв'язку, пошти, факсу із використанням ПК та зазначенням імені Держателя, найменування, імені Клієнта, номеру ПК, строку її дії, CVV2 (3 останні цифри на звороті ПК) може призвести до отримання третіми особами реквізитів ПК та їх несанкціонованого використання для здійснення шахрайських операцій. Клієнт цим попереджається про ризик вчинення шахрайських операцій за допомогою ПК у випадку її використання за вищевказаними каналами зв'язку. У разі списання по КР сум таких операцій Банк залишає за собою право не приймати жодних претензій від Клієнта, Держателів.

10.1.5. Розрахунки з використанням ПК здійснюються в межах Витратного ліміту.



10.1.6. При використанні ПК для оплати товарів і послуг, Держатель не повинен випускати її з поля зору і перед тим, як підписати відбиток з ПК (сліп) або чек з термінального обладнання, повинен перевірити чи вірно зазначені сума і дата операції. Підписуючи сліп або чек, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель ПК повинен одержати одну копію оформленого чека або сліпа.

10.1.7. Підприємства, що приймають ПК в оплату товарів або послуг, а також пункти видачі готівки банків, можуть вимагати від Держателя ПК пред'явлення документа, що підтверджує його особу, з метою ідентифікації його як законного Держателя ПК.

10.1.8. Держатель ПК може одержати готівку в пунктах видачі готівкових коштів і в банкоматах з логотипами ПС.

10.1.9. Держатель ПК повинен зберігати чеки і сліпи, що підтверджують факт здійснення операцій із використанням ПК для зв'язки тотожності операції з випискою Банку.

10.1.10. Для збереження ПК в робочому стані Держатель повинен дотримуватися наступних правил: - не докладати до ПК фізичних зусиль (не гнути її тощо); не піддавати ПК дії електромагнітних випромінювань (не тримати ПК поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео- та аудіо- технікою).

### **10.2. Видача готівки за допомогою термінального обладнання:**

10.2.1. Касир проводить ПК через зчитувач магнітної смуги термінального обладнання і таким чином надсилає запит на авторизацію. Після отримання дозволу на проведення операції касир передає для підпису Держателю чеки, роздруковані термінальним обладнанням.

10.2.2. Держатель підписує чеки після перевірки правильності зазначеної в ньому інформації.

10.2.3. Касир звіряє підпис Держателя на чеках з підписом на ПК та паспорті, а також має право попросити Держателя підписатися ще раз у випадку, якщо підпис не співпадає. При другому неспівпаданні підпису касир має право відмовити Держателю у видачі готівки, після чого здійснює відміну проведеної операції.

10.2.4. Якщо підпис співпадає, касир здійснює видачу грошей, повертає ПК та один з примірників чека.

### **10.3. Видача готівки за допомогою імпринтера:**

10.3.1. Касир здійснює відбиток ПК за допомогою імпринтера, заповнює сліп, підписує його та надає Держателю на підпис.

10.3.2. Держатель перевіряє правильність заповнення сліпу, після чого підписує його.

10.3.3. Касир звіряє підпис Держателя на сліпі з підписом на ПК та паспорті, а також має право попросити Держателя підписатися ще раз у випадку, якщо підпис не співпадає. При другому неспівпаданні підпису касир має право відмовити Держателю у проведенні операції.

10.3.4. Якщо підпис співпадає, касир телефонує в авторизаційний центр і отримує код авторизації.

10.3.5. Якщо дозвіл на проведення операції отримано, касир здійснює видачу грошей, повертає ПК та один з примірників сліпа.

10.3.6. Якщо касир одержав відповідь "відмовити", він повертає Держателю ПК та розриває сліп в його присутності. У такому випадку Держателю гроші не видаються.

10.3.7. Якщо касир одержав відповідь авторизаційної служби "вилучити ПК", він видає Держателю розписку про те, що ПК була вилучена, та розриває підписаний сліп. Держатель повинен пересвідчитися, що ПК була надрізана касиром для того, щоб уникнути її використання іншими особами.

### **10.4. Отримання готівки через Банкомати:**

10.4.1. Для отримання готівки через банкомат Держатель повинен:

- переконатися, що банкомат працює (на екрані повинен світитися надпис "Вітаю Вас", якщо банкомат не працює, на екрані з'явиться повідомлення "банкомат тимчасово не працює", "OFF LINE" - або ж екран не буде "світитися" взагалі);

- вставити ПК в приймач банкомата магнітною стрічкою донизу. На екрані з'явиться повідомлення, яке дозволить вибрати мову спілкування;

- вибрати мову спілкування шляхом натискання на кнопки, які знаходяться поруч з відповідним надписом, при цьому на екрані з'явиться повідомлення "Введіть ПІН-код";

- набрати ПІН-код на пульті, натиснути кнопку, яка знаходиться на екрані поруч з повідомленням "Після введення натисніть цю клавішу", при цьому на екрані з'явиться меню, що дозволить вибрати операцію, яку дозволено здійснити за допомогою ПК.

Будьте уважні: у разі неправильного введення ПІН-коду банкомат видає повідомлення: "невірний ПІН-код". У разі триразового невірного введення ПІН-коду ПК буде заблоковано, а також з метою запобігання шахрайству її може бути вилучено банкоматом.

#### Отримання готівки:

- натиснути кнопку, яка розташована навпроти надпису "Видача готівки", на екрані з'являться варіанти сум, які може отримати Держатель, а також опція "інша сума";

- натиснути кнопку, яка розташована навпроти бажаної суми, в отворі видачі з'явиться бажана сума, а в іншому отворі - чек;

Примітка: При натисканні кнопки, що розташована навпроти надпису "інша сума", на екрані з'явиться рядок, який дозволить самостійно ввести суму. Необхідну суму можливо визначити за допомогою клавіатури. Наприклад: необхідно набрати суму "150" гривень. Для цього потрібно ввести по черзі: "1" "5" "0". У разі правильного набору суми має бути натиснута кнопка, що розташована напроти надпису на екрані банкомату "правильно". Якщо сума введена неправильно, потрібно натиснути кнопку, що розташована напроти надпису "неправильно". У разі неможливості опрацювати задану суму банкомат видасть повідомлення "Чи бажаєте іншу суму?"

- забрати ПК, гроші які з'являться з банкомата та чек (якщо Держатель замовив).

**Увага! Банкомат надає вказану Вами суму коштів, якщо в ньому є відповідні номінали купюр (наприклад у випадку для видачі 60 гривень необхідно номінал "10", "20" та/або "50"). Коли вказану суму коштів видати неможливо, банкомат надасть Держателю повідомлення, що Ваш запит не може бути опрацьований, та запропонує ввести іншу суму. Як правило банкомат має обмеження суми видачі за одну транзакцію. Якщо Держателю потрібна більша сума коштів, по закінченню операції, при запиті як то "Продовжити роботу з банкоматом?", натисніть на кнопку, що відповідає функції продовження роботи (наприклад, «Продовжити») та повторіть операцію.**

#### Залишок на Рахунку:

- натиснути кнопку, яка розташована напроти надпису "Залишок на рахунку", банкомат видасть чек, де буде вказаний залишок на Рахунку. З'явиться повідомлення: "Чи бажаєте іншу транзакцію?";

- вибрати відповідний надпис, залежно від необхідності проведення Держателем наступної транзакції.

#### Нестандартні ситуації:

- при необхідності одержання більшої суми, ніж це максимально можливо (технічні обмеження банкомата на видачу певної кількості купюр), після закінчення операції з видачі готівки потрібно повторити її з початку;
- у випадку помилкової видачі готівки Держатель оформляє заяву, в якій описує обставини проведення операції та надає ксерокопію чеку банкомата. У разі виникнення проблем, пов'язаних з роботою банкомата, видачею невірних купюр, вилучення ПК необхідно звертатися за телефонами банку, зазначеними на банкоматі.

#### **10.5. Розрахунок за товари та послуги з використанням ПК**

10.5.1. При розрахунку ПК за товари та послуги, Держатель перевіряє чек або сліп, який йому надається, та підписує його. Цей підпис повинен відповідати тому, що знаходиться на ПК.

10.5.2. Своім підписом Держатель підтверджує точність рахунку, правильність вказаної суми і відповідних зобов'язань по сплаті, а також дає розпорядження на сплату рахунку в системі Банку на користь цього торговця.

10.5.3. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель ПК самостійно повинен звернутися в торгову точку, у якій був придбаний товар/надана послуга.

10.5.4. Для повернення на КР відповідної суми працівник підприємства торгівлі/сервісу має виписати зворотну квитанцію (credit voucher) на суму повернутого товару/послуги.

10.5.5. У випадку, якщо при здійсненні транзакції з використанням ПК, валюта транзакції відрізняється від валюти ПК, та виникає необхідність у здійсненні операції з купівлі іноземної валюти з використанням курсу, встановленого відповідною ПС. Клієнт доручає і уповноважує Банк на умовах, передбачених у цих Правилах, від імені та за рахунок Клієнта, нараховувати, утримувати та сплачувати суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування у розмірі передбаченому законодавством, а саме: здійснювати списання з КР, будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, відповідної суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, розрахованої відповідно до вимог чинного законодавства України, та перераховувати суму до спеціального фонду державного бюджету (до Пенсійного фонду України).

#### **10.6. Оплата послуг готелю за допомогою ПК:**

10.6.1. Після приїзду в готель Держателя можуть попросити пред'явити свою ПК адміністратору чи іншому уповноваженому співробітнику готелю для проведення попередньої авторизації. Авторизація проводиться на приблизно розраховану суму вартості послуг готелю, виходячи з розцінок готелю. У результаті проведеної авторизації відбувається блокування цієї суми

10.6.2. При виїзді з готелю Держатель пред'являє свою ПК адміністратору чи іншому уповноваженому співробітнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому Держатель повинен **ОБОВ'ЯЗКОВО** нагадати відповідному співробітнику, що авторизація за його ПК вже проводилась та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована;

10.6.3. Співробітник готелю зобов'язаний надати Держателю сліп (квитанцію) для підпису, що підтверджує вірність вартості послуг готелю;

10.6.4. У випадку, якщо вся сума за проживання була заблокована готелем двічі, Держатель повинен звернутися до Банку за телефонами, зазначеними нижче для її розблокування;

10.6.5. Якщо остаточно розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою, ніж сума, заблокована попередньо, на різницю між ними може проводитися додаткова авторизація;

10.6.6. Якщо Держатель заборгував готелю, з КР буде списуватися відповідна сума після виїзду Держателя з готелю.

#### **10.7. Програми гарантованого резервування номерів в готелях згідно з правилами платіжних систем:**

10.7.1. У програмі гарантованого резервування номерів в готелях беруть участь всі готелі, які приймають до оплати ПК Visa

10.7.2. Щоб зарезервувати номер в готелі, Держатель повинен зателефонувати (послати факс, e-mail-повідомлення) в готель, та вказати свої дані (прізвище, ім'я, по батькові, номер ПК, дату закінчення строку її дії), описати номер (клас, вартість тощо), вказати дату та приблизний час приїзду та від'їзду.

10.7.3. Готель повинен повідомити Держателю номер замовлення (confirmation code), який є офіційним підтвердженням того, що номер зарезервований. Держатель має право вимагати отримання письмового підтвердження.

10.7.4. Бажано, щоб Держатель дізнався, протягом якого строку до обумовленої дати поселення в готель він може анулювати броню на номер. Цей строк, як правило, не перевищує 72 години.

10.7.5. Якщо Держатель не може приїхати в обумовлену дату, він зобов'язаний повідомити про це готель у встановлений строк і обов'язково отримати номер відміни замовлення (cancellation code), який необхідно зберігати на випадок виникнення спору.

10.7.6. Якщо Держатель не заселяється у встановлений строк в зарезервованій номер і не відміняє при цьому броню, готель зберігає його вільним протягом однієї доби з обумовленого часу заселення на випадок виникнення непередбачуваної затримки в дорозі.

10.7.7. Якщо протягом однієї доби з обумовленого часу заселення зарезервованій номер не був заселений, готель має право отримати оплату своїх послуг в сумі вартості проживання однієї ночі в готелі.

#### **10.8. Втрата та незаконне використання ПК**

10.8.1. Держатель повинен вживати всіх можливих заходів для запобігання втраті, крадіжці чи незаконному використанню ПК.

10.8.2. Держателю необхідно пам'ятати реквізити своєї ПК (номер, строк дії, назву банку-емітента, які вказано на ПК). Банк не гарантує блокування ПК Держателя за заявою при втраті, якщо Держатель не повідомляє реквізити ПК.

10.8.3. Якщо ПК втрачено, викрадено або з іншої причини вона стала непридатною до використання, а також якщо ПІН-код став відомий сторонній особі, Держатель повинен в усній формі терміново повідомити про це Банк за телефоном 0 800 30 888 0 і підтвердити свої Ідентифікаційні дані (П.І.Б, № ПК, кодове слово та ін.), заблокувати ПК.

10.8.4. Якщо ПК втрачено за кордоном, необхідно повідомити про це Банк або, вразі відсутності можливості, службу підтримки клієнтів VISA, звернувшись до найближчого іншого банку, де є логотип відповідної платіжної системи. Додаткова телефонна лінія для підтримки клієнтів із-за кордону – +38 (044) 495 88 90.

10.8.5. Після одержання заяви від Держателя про крадіжку або втрату ПК, розголошення ПІН-коду та інше, Банк не несе відповідальності за операції з використанням ПК, проведені протягом двох годин з моменту отримання такої заяви. Держатель несе повну відповідальність за операції, здійснені по ПК, після крадіжки або втрати та до виконання блокування ПК Банком на підставі наданого Держателем повідомлення. Після закінчення двох годин з моменту отримання повідомлення від Держателя про крадіжку або втрату ПК, розголошення ПІН-коду та інше, Банк бере відповідальність за операції по ПК, за винятком тих, що проводяться без авторизації.

10.8.6. Держатель відповідає за всі суми по операціях з ПК, якщо Держатель передав ПК сторонній особі або не повідомили Банк про те, що її загублено.

10.8.7. Якщо ПК Держателя, раніше заблоковану, знайдено, Держатель повинен негайно повідомити про це Банк та повернути ПК. Користуватися такою ПК забороняється.

#### **11. Інші питання, пов'язані із виконанням Сторонами Договору**

11.1. З метою уникнення протиріч при тлумаченні моменту отримання Клієнтом повідомлень від Банку, Сторони погодилися, що у випадку надіслання Банком Клієнту повідомлення рекомендованим листом, датою фактичного надання Банком повідомлення Клієнту є дата відправлення рекомендованого листа Клієнту, вказана у документах Банку, підтверджуючих факт відправлення повідомлення Клієнту.

---

*(прізвище, ім'я, по-батькові),  
посада, назва підприємства*

---

*(підпис)*

---

*(дата)*