

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ПОТОЧНОГО РАХУНКУ № \_\_\_\_\_  
(З ВИКОРИСТАННЯМ КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ)

м. Київ

Дата \_\_\_\_\_

Акціонерне товариство «Ідея Банк», надалі – «Банк», в особі уповноваженого представника \_\_\_\_\_, з однієї сторони та (юридична особа/фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності) - *Іззначається найменування клієнта/* надалі – «Клієнт», що діє на підставі Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, з другої сторони, в подальшому при спільному згадуванні – «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали даний Договір про наступне:

## 1. ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНОЇ В ДОГОВОРІ ТЕРМІНОЛОГІЇ

**Банк** – АТ «Ідея Банк».

**Держатель БПК** – Клієнт або довірена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує корпоративну банківську платіжну картку для ініціювання переказу коштів з Рахунку або здійснює інші операції із застосуванням Корпоративної банківської платіжної картки.

**Колл-центр** - підрозділ Банку, працівники якого забезпечують цілодобову підтримку клієнтів Банку (держателів БПК), а також за дорученням клієнтів здійснюють окремі операції по БПК.

**Корпоративний картковий рахунок (Рахунок)** – поточний рахунок в національній валюті України - гривні, що відкривається Банком Клієнту згідно з Договором для здійснення господарських, представницьких та інших розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів та з використанням електронного платіжного засобу відповідно до умов Договору та вимог законодавства України.

**Корпоративна банківська платіжна картка (БПК)** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій по Рахунку, а також інших операцій, установлених Договором.

**Ліміт витрат** – сума грошових коштів, яку держатель може використовувати за допомогою БПК. Ліміт витрат може складатися із залишку на Рахунку за мінусом суми незнижувального залишку або за плюсом суми наданого банком кредитного ліміту (овердрафту).

**МПС** – міжнародна система VISA International, членом якої є Банк.

**Незнижувальний залишок** – мінімальна сума коштів Клієнта на Рахунку, яка на термін дії БПК повинна залишатися на Рахунку й не може бути використана Клієнтом.

**ПІН – код** – персональний секретний ідентифікаційний номер, відомий тільки Держателю БПК і необхідний для здійснення операцій з БПК.

**Фонд**- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

**Стоп-лист** – перелік БПК, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено проведення операцій на визначений час в регіонах обслуговування, визначених відповідними Міжнародними платіжними системами.

**Тарифи** – діючі, затверджені уповноваженим органом Банку, цінові умови, що визначають суму та порядок оплати послуг Банку.

**Технічний овердрафт** – сума заборгованості по Рахунку, яка виникла при перевищенні ліміту витрат по платіжній картці та одночасному перевищенні суми незнижувального залишку.

Всі інші терміни, значення яких не визначені цим Договором, вживаються в цьому Договорі в значеннях, якими вони визначені згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами діючого законодавства України та правилами МПС.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

**2.1.** Предметом цього Договору є послуги, що надаються Банком Клієнту, які пов'язані із відкриттям Рахунку, прийняттям та зарахуванням коштів на Рахунок, виконанням розпоряджень Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Рахунку та проведення інших операцій з Рахунком, в порядку передбаченому законодавством України, Договором та Тарифами, а також пов'язані з виготовленням БПК, здійсненням операцій з її/їх застосуванням.

**2.2.** Договір банківського поточного рахунку (з використанням корпоративної платіжної картки) (далі – Договір) є договором корпоративного карткового рахунку юридичної особи або фізичної особи-підприємця. Усі видаткові операції за рахунком проводяться Банком лише після подання Клієнтом зареєстрованого у встановленому порядку органами ДПА повідомлення про відкриття корпоративного рахунку. Договір не передбачає незаконного використання картки у розрахунках, включаючи, але не обмежуючись придбанням товарів та послуг, що заборонені законодавством України.

**2.3.** Банк відкриває Клієнту корпоративний картковий рахунок № \_\_\_\_\_ у гривні з можливістю проведення розрахунків з використанням платіжної картки на підставі отриманої заяви та інших документів, наданих Клієнтом відповідно до діючого законодавства України, та видає Клієнту корпоративну банківську платіжну картку, що є власністю Банку. Умови та розмір процентів що можуть нараховуватись на залишок коштів на Рахунку встановлюються Тарифами Банку.

**2.4.** Банк забезпечує виготовлення БПК, оформляє її/їх на ім'я Держателя чи Держателів, який/які визначені Клієнтом відповідно до поданих Клієнтом документів. Банком для кожного з Держателів виготовляються БПК того типу, який визначений Клієнтом в документах, що подаватимуться для оформлення відповідної БПК. Кожен з Держателів може користуватися БПК не довше строку, зазначеного на виданій йому БПК, дотримуючись умов цього Договору та правил користування БПК (Додаток №1 до Договору). При цьому Клієнт самостійно врегулює фінансові взаємовідносини з кожним Держателем БПК. БПК не підлягає передачі особам, які не є Держателями.

## 3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 3.1. Банк зобов'язується:

\_\_\_\_\_ Банк  
(підпис, М.П.)

\_\_\_\_\_ Клієнт  
(підпис, М.П.)

- 3.1.1.** Надати Клієнту БПК протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту надання Клієнтом заяви і необхідних для відкриття Рахунку документів, а також внесення Клієнтом відповідних плат і комісій згідно з Тарифами Банку.
- 3.1.2.** За письмовою заявою Клієнта видавати корпоративні картки для проведення операцій за Рахунком довіреним особам Клієнта. Довірені особи, на ім'я яких Банк випускає додаткові картки та тип картки визначаються в Заяві Клієнта на оформлення корпоративної платіжної картки.
- 3.1.3.** Дебетувати Рахунок на суми операцій, проведених з використанням БПК, а також комісій згідно з Тарифами Банку.
- 3.1.4.** У випадку втрати або крадіжки БПК прийняти інформацію від Клієнта (Держателя) і заблокувати авторизацію по БПК.
- 3.1.5.** Розблокувати Рахунок, що був заблокований з ініціативи Клієнта чи Банку згідно умов цього Договору тільки після надання Клієнтом відповідної письмової заяви та виконання ним належних зобов'язань згідно із Договором.
- 3.1.6.** У випадку розірвання Договору виплатити Клієнту залишок коштів по Рахунку готівкою або перерахувати на інший рахунок, вказаний Клієнтом, у терміни, передбачені Договором.
- 3.1.7.** Надавати Клієнту, який є фізичною особою – суб'єктом підприємницької діяльності, Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка) під час дії Договору не рідше ніж один раз на рік шляхом розміщення актуальної Довідки на офіційному веб-сайті Банку [www.ideabank.ua](http://www.ideabank.ua) у рубриці «Гарантування вкладів».

### **3.2. Клієнт зобов'язується:**

- 3.2.1.** Дотримуватись Правил користування картою, не розголошувати свій ПІН-код, зберігати окремо від картки ПІН-конверт або інший запис ПІН-кода. У випадку розголошення ПІН-кода, Клієнт зобов'язаний негайно сповістити про це Банк. У будь-якому випадку Банк не несе відповідальність за неправомірне списання коштів з Рахунку через розголошення ПІН-кода.
- 3.2.2.** Оплачувати відповідно до діючих тарифів послуги Банку по проведенню розрахунків з використанням БПК, а також суми комісій, інших платежів, що є наслідком або виникли в результаті використання БПК відповідно до діючих тарифів Банку.
- 3.2.3.** Відшкодовувати Банку суми збитків, понесених в результаті використання БПК з порушенням умов Договору.
- 3.2.4.** Гранична сума коштів, що доступна Клієнту протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням БПК становить поточний ліміт витрат Клієнта. Клієнт зобов'язаний проводити видаткові операції по Рахунку в межах сум, які не перевищують поточного ліміту витрат.
- 3.2.5.** Повернути Банку заборгованість (суму технічного овердрафту та процентів за користування ним) протягом 50 днів з дня виникнення негативного сальдо. При неповерненні суми заборгованості в строки, передбачені цим пунктом, Банк має право ініціювати процес дострокового розірвання Договору з Клієнтом. Клієнт відповідає за повернення заборгованості за овердрафтом всіма коштами, майном, майновими правами, що йому належать.
- 3.2.6.** Отримати випущені на своє ім'я та на ім'я довірених осіб платіжні картки в Банку не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів після подання заяви на їх виготовлення з відміткою у розписці про отримання цінностей. Обов'язково, у момент отримання Картки, підписати Картку зі зворотного боку у відведеному на Картці місці для підпису.
- 3.2.7.** Клієнт та кожен Держатель зобов'язані письмово повідомляти Банк про зміни свого місцезнаходження, місця проживання, паспортних даних та/або інших реквізитів, зокрема, про внесені зміни до установчих документів Клієнта з наданням належним чином засвідчених копій таких документів, а також про зміну свого статусу (набуття ним статусу Публічного діяча та/або належності до близьких чи пов'язаних з ними осіб), а також даних, які були ними вказані у поданих ним Банку на виконання умов цього Договору документах не пізніше 15 календарних днів з дати виникнення таких змін.
- 3.2.8.** На вимогу Банку надавати в повному обсязі достовірні відомості та документи, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), з'ясування суті діяльності і фінансового стану Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення).
- 3.2.9.** На першу вимогу Банку відвідати відділення Банку та надати достовірні документи та/або відомості (інформацію), необхідні для здійснення Банком процедури уточнення інформації про Клієнта.
- 3.2.10.** Повідомляти Банк про помилкове зарахування на Рахунок Клієнта коштів, що йому не належать.
- 3.2.11.** Забезпечити використання БПК лише тим Держателем, на ім'я якого виготовлена БПК, та ознайомити його з Правилами користування та з цим Договором.
- 3.2.12.** Одержувати за власним бажанням виписки по Рахунку в Банку (відділенні Банку). Неотримання виписки не звільняє Клієнта від відповідальності за даним Договором.
- 3.2.13.** У разі виявлення втрати або незаконного використання картки чи обґрунтованої підозри настання цих обставин вжити всіх можливих заходів для їх усунення та негайно сповістити про такі обставини Банк із зазначенням номера та дати закінчення строку дії картки наступним чином:
- шляхом телефонного дзвінка в Контакт-центр Банку з обов'язковим усним повідомленням кодового слова, обраного Держателем картки і наведеним у Заяві про її виготовлення;
  - письмово заявою за підписом Держателя картки та Клієнта шляхом особистого подання заяви до Банку.

Моментом одержання повідомлення про втрату або незаконне використання картки вважається дата і час одержання Банком інформації згідно одного із вищезазначених методів повідомлення. Це не позбавляє Клієнта права у випадку втрати картки звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів.

- 3.2.14.** У разі втрати картки до моменту одержання Банком повідомлення про її втрату згідно п. 3.2.11. Договору нести повну відповідальність за всі операції з картками, здійснені третіми особами, з відома або без відома Держателя картки.

\_\_\_\_\_  
Банк  
(підпис, М.П.)

\_\_\_\_\_  
Клієнт  
(підпис, М.П.)

**3.2.15.** Звернутись у Банк із заявою про блокування БПК від перевипуску (за 30 днів до закінчення терміну дії БПК). Звернутися у Банк із заявою про виготовлення нової БПК при її втраті чи пошкодженні (протягом 3-х днів з моменту втрати/пошкодження), а також при умові, якщо ПІН-код став відомий третім особам. Про дані обставини Клієнт повинен повідомити негайно за телефоном: 0800 505 203.

**3.2.16.** Відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з розглядом претензії Арбітражним комітетом Міжнародної платіжної системи VISA International.

**3.2.17.** Використовувати Рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням БПК, відповідно до визначених законодавством режимів поточних рахунків з урахуванням обмежень, установлених законодавством України.

**3.2.18.** Здійснювати операції з безготівкової оплати товарів (послуг) та одержувати готівку із застосуванням корпоративних платіжних карток для:

- одержання готівки для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань регулювання готівкового обігу;
- здійснення розрахунків у безготівковій формі, пов'язаних зі статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;
- одержання готівки в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження;
- здійснення розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, пов'язаних з витратами на відрядження та витратами представницького характеру.

**3.2.19.** Не застосовувати корпоративні платіжні картки для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

**3.2.20.** Здійснювати контроль за цільовим використанням коштів з корпоративних карткових рахунків та режимом таких рахунків.

**3.2.21.** Клієнт, який є фізичною особою – суб'єктом підприємницької діяльності, зобов'язується самостійно ознайомлюватися з актуальною Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, складеною за затвердженою Фондом формою, на офіційному веб-сайті Банку або отримати її у відділенні Банку.

### **3.3. Банк має право:**

**3.3.1.** Відмовити Клієнту у відкритті Рахунку та виготовленню БПК у випадку, якщо Клієнт не надав всієї необхідної інформації для здійснення процедури його ідентифікації.

**3.3.2.** При наданні послуг по обслуговуванню рахунку самостійно списувати належну суму комісійної винагороди. У випадку списання коштів з рахунку Клієнта в іншій валюті самостійно продати за рахунок таких коштів валюту, необхідну для виконання зобов'язань, на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що визначається на дату такого списання, на що Клієнт уповноважує Банк шляхом підписання цього Договору. Всі витрати, пов'язані із продажем коштів у валюту відповідного зобов'язання покладаються на Клієнта та утримуються Банком чи списуються в порядку договірної списання. Клієнт підписанням цього Договору надає право Банку утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті. При цьому Клієнт доручає Банку оформити заявку на продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України від імені Клієнта. У реквізиті меморіального ордеру "Призначення платежу" Банк зазначає номер, дату і пункт цього Договору, яким передбачена можливість застосування договірної списання.

**3.3.3.** Змінювати Тарифи Банку з попередженням про це Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до дня введення нових тарифів в дію шляхом розміщення оголошень на інтернет-сторінці Банку та/або на відділеннях Банку. Якщо Клієнт протягом цього строку, не звернувся в Банк для розірвання Договору, вважається, що Клієнт погоджується на подальше обслуговування його Рахунку за новими тарифами. Будь-які зміни і доповнення в тарифи з моменту набуття ними чинності, за умови дотримання процедур повідомлення Клієнта, що вказані в цьому договорі, однаково розповсюджуються на всіх осіб, що уклали Договір з Банком, в тому числі і на тих, хто уклав Договір раніше дати набуття змінами чинності. Під дію змін та доповнень в Тарифи підпадають всі операції, відображення яких по рахунку відбувається, починаючи з дати набуття чинності такими змінами чи доповненнями.

**3.3.4.** У випадку помилкового зарахування Банком коштів на Рахунок Клієнта, в односторонньому порядку, без погодження Клієнта, списувати суми помилково зарахованих коштів.

**3.3.5.** Без пояснення причин відмовити Клієнту у перевипуску БПК або припинити її (їх) дію. При цьому, Клієнт повинен негайно припинити користування БПК та повернути її/їх в Банк.

**3.3.6.** Призупинити дію БПК, якщо мало місце перевищення Клієнтом (Держателем БПК) встановленого ліміту витрат та/або у випадку підозри, що відбулось несанкціоноване використання БПК; заблокувати БПК і розмістити її за рахунок Клієнта у відповідний "Стоп-лист" на строк, згідно правил відповідної платіжної системи, у випадках коли закінчився термін її дії та/або після надання Клієнтом (Держателем (ями) БПК) інформації про втрату БПК або вчинення шахрайських дій з її використанням.

**3.3.7.** Призупинити дію БПК, здійснення операцій по Рахунку, зокрема, у випадках підозри щодо несанкціонованого використання БПК, підозри щодо використання БПК з метою вчинення шахрайських дій, неможливості здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (Держателя) або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, встановлено факт подання Клієнтом (Держателем) під час здійснення ідентифікації та/або верифікації (поглибленої перевірки) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк, неподання Клієнтом (Держателями) необхідних документів з метою дотримання законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.

**3.3.8.** Заблокувати дію усіх карток, які видані відповідно до умов цього Договору у випадку здійснення Клієнтом та/або Держателем БПК операції, внаслідок якої було перевищено ліміт витрат. Сума операції що перевищує розмір ліміту витрат, обліковується на Рахунку і вважається кредитуванням рахунку (технічний овердрафт). За користування технічним овердрафтом Клієнт повинен сплатити Банку винагороду, визначену Тарифами Банку.

\_\_\_\_\_  
Банк  
(підпис, М.П.)

\_\_\_\_\_  
Клієнт  
(підпис, М.П.)

- 3.3.9.** Зупиняти операції по Рахунку, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму відповідно до вимог законодавства України.
- 3.3.10.** Змінити загальний ліміт на здійснення операцій за допомогою БПК та/або індивідуальні ліміти на здійснення операцій за допомогою БПК без додаткового повідомлення Клієнта (Держателя).
- 3.3.11.** Затримувати або не допускати до обробки електронні документи Клієнта та інформаційні запити, якщо останнім не дотримані правила їх оформлення та/або передачі, та/або процедура їх захисту або якщо існують сумніви в їх дійсності чи/або цілісності та достовірності, до з'ясування з Клієнтом питань, що виникли.
- 3.3.12.** Відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведенні фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо в Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені.
- 3.3.13.** Відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману.
- 3.3.14.** Припинити дію Договору, у разі неотримання Клієнтом випущених на своє ім'я та на ім'я довірених осіб платіжні картки в Банку не пізніше 60 (шістдесят) календарних днів після подання заяви на їх виготовлення. При цьому картки блокуються та знищуються, а кошти, сплачені клієнтом за їх обслуговування, не відшкодовуються.
- 3.3.15.** Витребувати від Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 3.3.16.** Відмовити Клієнту у підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведенні фінансової операції у випадку ненадання Клієнтом витребуваних Банком документів або відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вивчення Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або навмисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе. Подальше обслуговування Клієнта за Договором Банком не здійснюється.
- 3.3.17.** Відмовитися від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).
- 3.3.18.** Відмовитися від встановлення, підтримання договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.
- 3.3.19.** Розглядати претензії від Клієнта протягом 60 (шістдесят) днів згідно з правилами і процедурами відповідної платіжної системи. Для встановлення спірних питань, що виникли при розгляді претензії Банк, за згодою Клієнта та за умови внесення ним на належний йому Рахунок суми еквівалентної 500 долларам США, вправі звернутись до Арбітражного комітету платіжної системи.
- 3.3.20.** Банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право розірвати договірні відносини з Клієнтом (закрити Рахунок Клієнта):
- 1) у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені;
  - 2) у разі встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
  - 3) у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнтів та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення документів чи відомостей;
  - 4) у разі встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;
  - 5) у разі, коли Клієнт на запит Банку, щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії);
- 3.3.21.** При розірванні договірних відносин у випадках передбачених ст. 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та ст. 64 Закону України «Про банки та банківську діяльність» Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про розірвання Договору банківського поточного Рахунку. Способи та умови повідомлення описані у п. 7.5. даного Договору.
- 3.3.22.** У день відмови у підтриманні ділових відносин Банк здійснює повне блокування такого Рахунку. Закриття рахунку здійснюється на 30 банківський день з дня відмови, за умови відсутності інших обтяжень по рахунку.
- 3.3.23.** У випадку наявності залишків грошових коштів та відсутності інших арештів по Рахунку, що підлягає закриттю, Банк здійснює всі донарахування передбачені окремим договором чи тарифами та переносить невиплачений залишок коштів на окремий рахунок, де акумулюються кошти Клієнтів банку за недіючими рахунками. При зверненні Клієнта невиплачений залишок коштів перераховується на рахунок Клієнта в іншому банку, на його першу вимогу. Повідомляти Клієнта будь-яким чином та в будь-якій формі про банківські продукти і послуги Банку та пропозиції скористатися будь-якими банківськими продуктами і послугами Банку.

#### **3.4. Клієнт має право:**

- 3.3.1.** Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку з використанням БПК, в межах витратного ліміту на Рахунку та обмежень, встановлених чинним законодавством, застосовуючи картку як засіб для безготівкової оплати за товари (послуги) на підприємствах торгівлі (послуг), для перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, для оплати за товари

\_\_\_\_\_  
 Банк  
 (підпис, М.П.)

\_\_\_\_\_  
 Клієнт  
 (підпис, М.П.)

(послуги), купівля (одержання) яких здійснюється в системах електронної комерції, а також як засіб для одержання готівки в касі Банку, пунктах обміну іноземної валюти та банкоматах Банку та інших банків, що обслуговують картки платіжної системи Visa International (США), тощо.

**3.3.2.** Поповнювати Рахунок шляхом внесення готівкових коштів через касу, перерахування коштів з інших рахунків Клієнта, а також за рахунок коштів інших осіб з їхнього доручення з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством.

**3.3.3.** Змінювати існуючий загальний чи індивідуальний добовий ліміт витрат. Ліміт витрат на всі БПК встановлюється однаковий (спільний) в межах залишку коштів, які обліковуються на Рахунку. Зміна загального ліміту на здійснення операцій за допомогою БПК на індивідуальний здійснюється шляхом звернення в Контакт-центр Банку.

**3.3.4.** Оскаржити будь-яку операцію по Рахунку протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів після одержання виписки по Рахунку шляхом надання в Банк претензії в письмовому вигляді підтвержену документами (копії чеків, рахунків, замовлень і т.п.). Усі подальші дії Сторін по такій операції будуть проводитися відповідно до внутрішніх процедур Банку і правил міжнародної платіжної системи. У випадку ненадання письмової претензії в Банк по вказанім у виписці операціям у зазначений термін, операції зазначені у виписці вважаються підтвердженими і оскарженню в подальшому не підлягають.

**3.3.5.** При незгоді зі змінами Тарифів Банку, розірвати дію Договору з урахуванням вимог цього Договору.

**3.3.6.** Заблокувати операції по БПК шляхом їхнього блокування в міжнародній платіжній системі та/або внутрішній системі Банку зі сплатою комісії згідно з Тарифами Банку.

#### 4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ

**4.1.** Банк здійснює розрахункове обслуговування Клієнта за Рахунком в порядку, встановленому чинним законодавством України, цим Договором та згідно з стандартами МПС. Банк має право встановлювати незнижувальний залишок. Розмір (сума) незнижувального залишку визначається Тарифами.

**4.2.** Максимальні строки виконання Банком платіжних операцій за допомогою БПК визначаються правилами МПС та не можуть перевищувати 30 календарних днів від моменту використання БПК для здійснення платіжної операції. За здійсненнями з БПК операціями (вчиненими до та по закінченні блокування цієї/цих БПК, перебування такою/такими БПК в Стоп-Листі) відповідні суми грошових коштів підлягають обов'язковому безумовному списанню/перерахуванню з Рахунку.

**4.3.** Кошти, що знаходяться на Рахунку, за винятком випадків передбачених Договором, використовуються тільки для здійснення операцій за допомогою БПК.

**4.4.** Для Клієнта, який є фізичною особою – суб'єктом підприємницької діяльності, на залишок коштів на рахунках, що відкриті в рамках цього Договору на дату його укладення, поширюються гарантії Фонду в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

**4.5.** Перед проведенням будь-якої операції в межах цього Договору Клієнт зобов'язаний ознайомитися з діючими Тарифами, які встановлюють оплату за цю операцію. Проведення Клієнтом операції означає, що він ознайомився та згоден з діючими Тарифами.

**4.6.** Здійснення операцій з коштами, що знаходяться на Рахунку, без використання БПК можливе у наступних випадках:

- припинення дії та/або блокування всіх БПК, випущених до Рахунку;
- відсутності БПК в період її доставки після виготовлення до відділення Банку, за умови відсутності в Клієнта (Держателів) інших БПК.

В зазначених випадках можливими є наступні операції з коштами, наявними на Рахунку:

- отримання готівки з Рахунку через касу відділення Банку
- перерахування коштів на поточний рахунок, відкритий в Банку або в іншому банку за платіжним дорученням в паперовому вигляді (наданим відділенню Банку).

**4.7.** Клієнт у випадку наміру отримання через касу відділення Банку готівкових коштів понад 100 тис. грн. (сто тисяч гривень), зобов'язаний письмово повідомити про це Банк не пізніше ніж за 3 (три) робочі днів до бажаної дати отримання відповідної суми готівкових коштів.

**4.8.** У випадку здійснення Клієнтом за допомогою БПК операцій у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, розрахунок суми коштів, яка внаслідок цього підлягає списанню з Рахунку, здійснюється за курсом продажу Банком відповідної готівкової іноземної валюти, що використовується для операцій з платіжними картками, встановленим на день отримання Банком від МПС відповідних документів по оплаті виконаних за допомогою БПК операцій. Сума понесених при цьому витрат відшкодовується Клієнтом шляхом договірною списання Банком з його Рахунку.

**4.9.** Клієнт зобов'язаний надавати Банку письмові підтвердження залишку коштів на Рахунку станом на 1 (перше) січня кожного року дії цього Договору. Відповідні письмові підтвердження складаються в довільній формі і повинні надаватися Банку протягом 30 (тридцяти) календарних днів (без отримання від Банку будь-яких запитів). Якщо в цей строк Клієнт не надасть Банку письмове підтвердження залишку коштів на Рахунку станом на 1 (перше) січня відповідного року, то вважатиметься, що Клієнт підтвердив такий залишок коштів на Рахунку.

**4.10.** Клієнт (цим) уповноважує Банк самостійно проводити списання помилково перерахованих Банком сум, щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем, у тому числі, якщо Клієнт (Держатель) самостійно не повернув таку неналежно отриману суму.

**4.11.** Клієнт за своїм зверненням та за умови сплати комісії згідно з Тарифами має право в будь-який час отримати виписку про операції по Рахунку та/або виписку про операції, здійснені за допомогою БПК. Банк надає відповідну виписку керівнику Клієнта або будь-кому з осіб, включених в актуальну картку із зразками підписів і відбитка печатки Клієнта по Рахунку, або іншій особі, уповноваженій довіреністю Клієнта, при прибутті відповідної особи на відділення Банку за отриманням такої виписки.

**4.12.** Клієнт надає цим Договором Банку право самостійно, без додаткового погодження з Клієнтом, проводити списання на користь Банку:

\_\_\_\_\_ Банк  
(підпис, М.П.)

\_\_\_\_\_ Клієнт  
(підпис, М.П.)

- коштів з його Рахунку в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, по операціях з використанням картки, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку із здійсненням таких операцій. Списання зазначених коштів здійснюється на виконання вимог еквайрів, виставлених до оплати через МПС, не пізніше 45 (сорока п'яти) днів з дати проведення операції з використанням картки. При цьому в разі втрати картки Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Держателем втрати картки до моменту одержання Банком повідомлення від Держателя про втрату картки, підтвердженого його письмовою заявою згідно умов цього Договору;
- суму заборгованості за технічним овердрафтом, суми нарахованих процентів та інших комісій та штрафів згідно Тарифів Банку з його Рахунку в розмірі та у терміни, встановлені цим Договором.

**4.13.** Право Банку на договірне списання є першочерговим та може здійснюватись Банком у першу чергу по відношенню до виконання будь-яких доручень Клієнта щодо списання коштів з Рахунка.

**4.14.** Право на договірне списання коштів з рахунку Клієнта дійсне протягом строку дії Договору, при закінченні строку дії Договору – до повного виконання зобов'язань за цим Договором.

**4.15.** Кошти, які списані з Рахунку Клієнта за операціями з корпоративною карткою, вважаються виданими під звіт довіреній особі (яку визначає Клієнт) -держателю платіжної картки.

## **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

5.1. В разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань по цьому Договору Сторони несуть відповідальність згідно діючого законодавства.

5.2. При порушенні Клієнтом (Держателями БПК) умов цього Договору та /або Правил користування БПК Банк вправі поставити БПК у "Стоп-лист" за рахунок Клієнта.

5.3. Клієнт несе відповідальність за трансакції, що були здійснені без авторизації картки після закінчення строку перебування картки в "Стоп-листі".

5.3. Банк несе відповідальність перед Клієнтом у повному обсязі за невключення інформації про БПК Клієнта (Держателя) у "Стоп-лист" та /або не заблокування дії БПК на письмове повідомлення Клієнта (Держателя) про її втрату. При неподачі Клієнтом письмової заяви в строк, встановлений цим Договором, Банк вправі вилучити БПК із "Стоп-листа", при цьому усі ризики по несанкціонованому використанню БПК покладаються на Клієнта.

5.4. За неповернення, протягом 3 (трьох) календарних днів після отримання з Банку повідомлення про помилково зараховані на Рахунок кошти, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1% від суми цих коштів, починаючи з дня помилкового зарахування коштів на його Рахунок і до дня їх повернення Банку (включно).

5.5. Банк не несе відповідальності за кошти Клієнта та подальший їх рух після списання з рахунку Клієнта.

5.6. Банк не несе відповідальності за нецільове використання Клієнтом коштів з корпоративних карткових рахунків та за порушення режиму таких рахунків.

5.7. Банк не несе відповідальності за операції, що були проведені без електронної авторизації (підлімітні) у випадку якщо такі операції мали місце протягом 10 днів після подання заяви Клієнтом про внесення номеру картки до паперового стоп-листа платіжної системи або якщо Клієнт відмовився від внесення номеру картки до паперового стоп-листа платіжної системи.

5.8. Клієнт зобов'язується відшкодувати у повному обсязі всі понесені Банком збитки у разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових, винних дій Клієнта (Держателів БПК).

5.9. Відповідно до законодавства України, Банк зобов'язаний зберігати інформацію про Клієнта, яка стала йому відома у зв'язку з укладенням та виконанням цього Договору та становить банківську таємницю, конфіденційну інформацію, або іншу інформацію, що охороняється законом, та не вправі без дозволу Клієнта розкривати таку інформацію крім випадків, передбачених цим Договором та законом. За порушення вказаного вище зобов'язання, Банк несе відповідальність, передбачену законом.

5.10. Клієнт надає Банку згоду у будь-який спосіб розкривати третім особам (в тому числі, але не виключно: органам державної влади та місцевого самоврядування, контрагентам (партнерам) Банку, які були та/або будуть залучені останнім на договірній основі, акціонерам Банку, їх пов'язаним особам, професійним аудиторам, членам сім'ї (родичам), роботодавцям Клієнта, іншим особам) інформацію про Клієнта, що містить Конфіденційну інформацію. Дане право надається Банку з метою стягнення заборгованості з Клієнта, відступлення права вимоги за Договором, проведення аудиторської чи іншої перевірки, захистом прав та охоронюваних законом інтересів Банку, виконанням договорів (угод) укладених Банком з третіми особами, реалізації повноважень Банку як кредитора, а також в інших випадках, передбачених законодавством України. Вказане в цьому пункті право надається Банку також у випадку невиконання, неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань.

5.11. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти БПК, а також за ліміти та обмеження у використанні БПК, встановлені третьою стороною, які можуть впливати на інтереси Клієнта (Держателів БПК).

5.12. Всі вимоги, які виникають при виконанні даного Договору або у зв'язку з ним, або впливають з нього та становлять предмет спору, підлягають розгляду у постійно діючому Третейському суді при Асоціації українських банків, згідно з регламентом третейського суду, який є невід'ємною частиною даної третейської угоди. Умови Договору, які містять відомості про найменування сторін та їх місцезнаходження, є складовими частинами даної третейської угоди. Місце і дата укладення третейської угоди відповідають місцю і даті укладення Договору.

## **6. ФОРС-МАЖОР**

6.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти. До таких обставин за цим Договором належать події, передбачені Цивільним Кодексом України. (надалі – „Форс-мажор”). Банк не несе відповідальності за невиконання зобов'язань за цим Договором у випадку зміни нормативних актів, що регулюють діяльність банків у сфері кредитування. Сторони не звільняються від відповідальності за несвочасне виконання зобов'язань, якщо обставини, зазначені в цьому пункті Договору, настали у період прострочення виконання зобов'язання.

\_\_\_\_\_  
Банк  
(підпис, М.П.)

\_\_\_\_\_  
Клієнт  
(підпис, М.П.)

6.2. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії Форс-мажору протягом 5-ти робочих днів від дати їх настання або припинення. Недотримання строків повідомлення про настання Форс-мажору позбавляє Сторону права посилаючись на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності. Наявність Форс-мажору повинна бути підтверджена висновком відповідного компетентного органу.

6.3. У разі настання Форс-мажору строк виконання зобов'язань продовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на один місяць.

6.4. Якщо Форс-мажор діятиме більше одного місяця, цей Договір підлягає розірванню і Клієнт зобов'язаний погасити наявну заборгованість за обслуговування згідно умов цього Договору та чинних Тарифів Банку.

## 7. ІНШІ УМОВИ

7.1. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір Сторони уклали у тому числі на підставі принципу "свободи договору", визначеного ст. 6 та 627 Цивільного Кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення цього Договору їм зрозумілі та є справедливим.

7.2. Якщо інший порядок зміни окремих умов цього Договору не передбачений цим Договором, Сторони погодили застосування наступного порядку зміни та/або доповнень умов Договору:

- не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення таких змін та/або доповнень Банк розміщує відповідне повідомлення на сайті Банку або в приміщеннях структурних підрозділів (відділень) Банку.
- в разі, якщо Клієнт до дати внесення таких змін та/або доповнень не звернувся до Банку з письмовою пропозицією про зміну або розірвання цього Договору, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Договору прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України і він погоджується із запропонованими змінами/доповненнями умов Договору. Вказаний в цьому пункті Договору порядок змін умов цього Договору застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цього Договору.

Крім того, Банк залишає за собою право застосувати інші способи ознайомлення Клієнта зі змінами Тарифів та/або Правилами користування БПК.

7.3. Укладання цього Договору Сторони, зокрема керуючись принципом "свободи договору", беззаперечно та безвідклично підтверджують те, що Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтвержені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за цим Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта та/або поручителів (якщо такі мають місце), примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців, бюро технічної інвентаризації тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспортні компанії, вантажники тощо).

7.4. Підписанням Заяви на виготовлення корпоративної БПК і зазначенням необхідної інформації Клієнт дозволяє Банку надсилати на номер мобільного телефону, вказаний в Заяві, sms-повідомлення з інформацією щодо операцій, які здійснено через вказаний клієнтом Рахунок та залишку коштів на ньому. При цьому:

- послуга sms-банкінгу надається тим Клієнтам, які обслуговуються операторами мобільного зв'язку стандарту GSM, що і мають відповідне обладнання і надають послуги передачі інформації на мобільні телефони через мережу Internet (e-mail-шлюзи).
- Клієнт дає згоду на те, що інформація щодо операцій по вказаному Клієнтом Рахунку буде передаватися через відкриті канали зв'язку за допомогою SMS-повідомлень і може стати відомою третім особам. В зв'язку з чим Клієнт не буде мати жодних претензій до Банку з цього приводу.
- Клієнт зобов'язаний письмово повідомити банк про зміну номеру телефону та про втрату мобільного телефону. До отримання від клієнта відповідного письмового повідомлення Банк не несе відповідальності за можливий перегляд інформації за Рахунком клієнта третіми особами.
- Клієнт має право при бажанні припинити надсилання повідомлень або змінити режим їх надсилання. Для цього йому необхідно звернутися в Банк з відповідною заявою.
- Банк не несе відповідальності за ненадання послуги з причин, які не залежать від нього.
- відповідальність за нерозголошення відомостей про стан рахунку Клієнта, що містяться у sms-повідомленнях, несе Клієнт.
- Банк гарантує, що отримані від Клієнта відомості не будуть надані третім особам, крім випадків такого надання на підставі вимог законодавства та цього Договору.

Клієнт, який є фізичною особою – суб'єктом підприємницької діяльності, підтверджує, що до моменту укладання цього Договору він ознайомлений з умовами, за яких Фонд не відшкодовує кошти за вкладом, та які, в тому числі, зазначені в статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", в статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та отримав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка також розміщена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/>. Гарантії фонду поширюються на вклад, яким є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для клієнта) на умовах Договору, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

7.5. Усі повідомлення за цим Договором, , вважатимуться зробленими належним чином, якщо вони будуть здійсненні одним із наступних способів:

\_\_\_\_\_ Банк  
(підпис, М.П.)

\_\_\_\_\_ Клієнт  
(підпис, М.П.)

- у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом/кур'єром/ або вручені особисто за зазначеними в цьому Договорі адресами Сторін, при цьому Клієнт вважається повідомлений належним чином навіть при неотриманні такого листа з будь-яких причин;
- надіслані Банком за допомогою Системи «Клієнт-Банк», при цьому якщо Клієнт отримав, але не прочитав надіслане Банком повідомлення в особистому кабінеті Системи «Клієнт Банк», Клієнт вважається таким, що належним чином повідомлений в день надіслання повідомлення Банком.

Сторони за взаємною згодою встановили що, якщо поштове повідомлення не може бути вручене через відсутність Клієнта за адресою для листування (адреса Клієнта зазначена в Розділі 8. даного Договору ) або з інших причин, письмове повідомлення вважається врученим Клієнту в день його направлення.

- 7.6. При припиненні дії Договору Клієнт повинен забезпечити негайне повернення всіх БПК Банку.
- 7.7. Уклавши з Банком Договір, Клієнт бере на себе зобов'язання надавати на вимогу Банку документи, необхідні для проведення уточнення інформації з приводу ідентифікації та вивчення Клієнта, з метою дотримання законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.
- 7.8. Договір поширюється на кожну Сторону, їх правонаступників/спадкоємців та осіб, яким передаються права та обов'язки за Договором, є обов'язковими для всіх перелічених осіб та регулюється і тлумачиться відповідно до законодавства України.
- 7.9. Угоди (договори) про внесення змін до Договору та додатки до цього Договору є його невід'ємними частинами і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі, підписані Сторонами.
- 7.10. Всі виправлення за текстом цього Договору мають силу та можуть братися до уваги виключно за умови, що вони у кожному окремому випадку датовані, засвідчені підписами Сторін та скріплені їх печатками.
- 7.11. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу, - по одному для кожної із Сторін.

## 8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

- 8.1. Договір вважається укладеним з моменту підписання Сторонами і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань. Терміни дії карток вказані на їх лицевій стороні. Якщо БПК перевипускається на новий термін дії або випускаються нові БПК до Рахунку, то термін дії Договору автоматично продовжується до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за операціями, здійсненими за цими БПК. Закінчення терміну дії БПК не означає закінчення терміну дії Договору.
- 8.2. За умови неподання клієнтом не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення дії БПК, заяви про відмову від використання БПК Клієнту оформляється нова БПК, за що Банком стягується плата згідно тарифів.
- 8.3. Договір може бути розірваний з ініціативи Клієнта за умови подачі Клієнтом заяви не пізніше, ніж за 30 (тридцять) банківських днів до запропонованого дня припинення його дії. Для здійснення Клієнтом розірвання Договору в односторонньому порядку або закриття Рахунку він зобов'язаний сплатити Банку плату за закриття Рахунку, повернути всі БПК всіх Держателів, здати чекову книжку (якщо видавалася), погасити усю існуючу на момент розірвання Договору заборгованість перед Банком за цим Договором. Рахунок закривається виключно за умови виконання Клієнтом усіх зазначених дій.
- 8.4. Договір може бути розірваний з ініціативи Банку за умови повідомлення про це Клієнта протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення про розірвання цього Договору з ініціативи Банку Клієнт зобов'язаний повернути у Банк всі БПК та документи, визначені в п. 8.3. Договору.
- 8.5. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття Рахунку, Банк анулює БПК, видані Клієнту в рамках цього Договору.
- 8.6. Цей Договір може бути розірваний достроково за погодженням Сторін та/або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 8.7. Банк може відмовитися від Договору та закрити Рахунок, якщо операції за Рахунком не здійснюватимуться протягом трьох років підряд і на Рахунку не буде залишку коштів, а також у випадках встановлених положеннями чинного законодавства України.
- 8.8. Банк може припинити визначені Договором правовідносини щодо відкриття та обслуговування Рахунку та закрити його у випадках, якщо:
- здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (Держателя) є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
  - встановлено факт подання Клієнтом (Держателем) під час здійснення ідентифікації та/або верифікації (поглибленої перевірки) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк.
- 8.9. Банк може відмовитися від Договору та закрити Рахунок, якщо є підстави вважати, що фінансова (-і) операція (-ї) Клієнта (Держателя) пов'язана (-і) з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, у випадку неможливості проведення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (Держателя) відповідно до чинного законодавства України, у т.ч. в разі ненадання Клієнтом (Держателем) документів чи відомостей, необхідних для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, документів або відомостей на виконання своїх зобов'язань, які випливають з Закону FATCA, чи умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику легалізації (відмивання) доходів.
- 8.10. Банк може відмовитися від Договору та закрити Рахунок у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, порушення законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку України.



## 9. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк:	Клієнт:
<p>АТ «ІДЕЯ БАНК» Юридична адреса: 79008, Україна, м. Львів, вул. Валова, 11 МФО 336310, код ЄДРПОУ 19390819 Центр обслуговування клієнтів: 0 800 50 20 30 (безкоштовно для дзвінків з міських телефонів в межах України)</p> <p>Уповноважений представник: _____( )</p> <p>(підпис та печатка)</p>	<p>Клієнт: Юридична адреса: _____ _____</p> <p>Уповноважений представник: _____( )</p> <p>(підпис та печатка)</p>

**Правила  
користування міжнародними платіжними картками АТ "Ідея Банк"**

### 1. Користування БПК та ПІН-кодом

Банківська платіжна картка (БПК), видана Держателю, є власністю Банку. Карткою має право користуватися тільки та особа, чие ім'я та прізвище проставлено на лицьовій стороні картки. Держатель повинен підписати БПК кульковою ручкою в присутності працівника Банку відразу після її отримання. БПК використовується в будь-якій торговій точці та пункті видачі готівки, де розташований логотип відповідної платіжної системи.

Для проведення операції платіжна картка проходить авторизацію. Якщо валюта операції відрізняється від валюти карткового рахунку, платіжна система самостійно перераховує суму авторизації в валюту карткового рахунку за курсом, встановленим платіжною системою на день здійснення авторизації, та блокує дану суму на платіжному ліміті картки. Списання суми з карткового рахунку по операції, валюта якої відрізняється від валюти карткового рахунку, відбувається по комерційному курсу Банку, встановленому на день здійснення такого списання.

Операції, що здійснюються на території України Держателями платіжних карток, виконуються тільки у валюті України. Виняток становить одержання Держателями готівки в іноземній валюті зі своїх карткових рахунків в іноземній валюті в касах Банку.

При використанні БПК для оплати товарів/послуг держатель повинен підписати квитанцію (сліп, рахунок), перевіряючи, що в цьому документі правильно вказано номер картки, сума, валюта і дата проведення операції. При оплаті товарів /послуг за допомогою БПК Держатель повинен за проханням продавця або співробітника сервісної фірми пред'явити документ, який підтверджує особу. Відшкодування коштів за повернутий комерсанту товар може бути тільки в безготівковій формі – шляхом перерахування коштів на поточний картковий рахунок.

Операція по отриманню готівки через банкомат виконується за умови правильного набору Держателем його ПІН-коду на клавіатурі банкомату. Одночасно з видачею готівки банкомат поверне Держателю БПК та роздрукує квитанцію.

Рекомендуємо зберігати всі документи по операціях з використанням БПК з метою успішного врегулювання можливих спірних питань.

### 2. Держатель платіжної картки

Держатель несе повну відповідальність:

- за виконання умов Рамкової угоди з Банком;
- за всі операції з Карткою, що були здійснені до моменту закінчення терміну дії Договору (або його розірвання) та здачі картки до Банку;
- в інших випадках, передбачених Договором.

Держатель платіжної картки зобов'язаний:

- при отриманні картки поставити на ній свій підпис;
- не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, номер картки, ПІН-код та CVC2/CVV2 код (тризначний номер, нанесений на зворотній стороні картки поруч зі смугою для підпису), не зберігати ПІН-код разом з карткою, не писати його на картці;
- негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку картки, а також про те, що ПІН-код став відомий третій особі;
- не користуватися недійсною, підробленою, пошкодженою карткою;
- підписувати тільки вірно та повністю складені рахунки та квитанції;
- проводити операції з карткою в межах платіжного ліміту та не допускати виникнення технічного овердрафту;
- оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку.

Держатель Платіжної картки зобов'язаний повернути Картку до Банку, якщо у нього з'явилися сумніви щодо своїх можливостей виконувати умови Договору. Держатель відшкодовує всі збитки, яких зазнає Банк з його вини або з вини Довіренних осіб Держателя.

### 3. Держатель додаткової БПК

За бажанням Власника рахунку Банк може видати додаткову БПК на його діючий картрахунок іншій особі. Власник рахунку відповідає за операції з додатковою БПК протягом всього терміну дії Договору і несе відповідальність за всю заборгованість по картрахунку. За вимогою власника картрахунку Держатель додаткової БПК повертає її в установу Банку.

### 4. Користування поточним картковим рахунком (картрахунком)

Картковий рахунок ведеться в національній валюті України, євро чи в доларах США. Кошти картрахунку використовуються для розрахунків по операціях з БПК. Банк також дебетує картрахунок на всі суми, пов'язані з витратами, що виникають при видачі БПК та її використанні.

Щомісячно, починаючи з 6-ого числа наступного місяця, Власник рахунку за власним бажанням отримує в Банку звіт, який включає в себе всі операції з БПК і платежі Банку, а також баланс картрахунку за попередній місяць. Неотримання Власником рахунку звіту не звільняє його від виконання зобов'язань по розрахунках з Банком. Якщо Власник рахунку виявив розбіжності між операціями та сумами, вказаними у звіті і фактично проведеними, то протягом 15 днів після складання звіту, він повинен проінформувати в письмовій формі про це Банк. У протилежному випадку звіт вважатиметься підтвердженням, і подальші претензії не прийматимуться.

\_\_\_\_\_ Банк  
(підпис, М.П.)

\_\_\_\_\_ Клієнт  
(підпис, М.П.)

Якщо претензія розглядається, Банк має право включити в звіт всі суми витрат, пов'язані з розглядом заяви. Якщо претензія обґрунтована, ці кошти повертаються на картковий рахунок. У випадку, коли Банк не може підтвердити операцію Держателя документом за його підписом, одержаним від банку-еквайсера, крім операцій отримання готівки в банкоматах, Банк зобов'язаний протягом 25 банківських днів повернути кошти на картковий рахунок.

Інформація про стан картрахунку може стати відомою стороннім особам лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

#### 5. Платежі. Порядок зміни тарифів

Держатель зобов'язаний оплатити всі витрати та інші платежі, що виникають у зв'язку з використанням картки. Всі послуги Банку оплачуються згідно з тарифами. Проценти за дозволений та/чи недозволений овердрафт розраховуються за кожний день з моменту виникнення овердрафту до дня погашення заборгованості перед Банком.

#### 6. Втрата та незаконне використання БПК

Держатель повинен вживати всі можливі заходи щодо запобігання втрати, крадіжки чи незаконного використання БПК. Якщо картку втрачено чи викрадено або з іншої причини вона стала непридатною, а також якщо ПІН-код став відомий сторонній особі, Держатель БПК повинен в усній формі терміново заявити про це в службу клієнтської підтримки (0-800-505-203), а після 3 днів надати про це в Банк письмову заяву.

Якщо БПК втрачено за кордоном, необхідно повідомити про це найближчу поліцейську дільницю. В разі неможливості цього, потрібно сповістити найближчий заклад Visa або банк, магазин, де ця БПК обслуговується. Держатель відповідає в повній мірі за всі операції по картці. Держатель відповідає за всі суми по операціях з БПК, якщо він передав її сторонній особі. Держатель БПК зобов'язується надати Банку необхідну інформацію для розслідування обставин її зникнення. Дані про всі загублені та викрадені БПК заносяться в "стоп-лист". При знаходженні картки, яка занесена в "стоп-лист", Держатель БПК повинен негайно повідомити про це Банк та повернути картку.

#### 7. Термін дії БПК та видача нової картки

Термін дії БПК проставлено на її лицьовій стороні. Картка дійсна до останнього дня вказаного на ній року та місяця включно. Якщо не порушено умови Договору, дія старої БПК припиняється у встановленому порядку. Після цього Держатель звертається на відділення Банку, де відкритий його рахунок, за новою картою.

Власник рахунку відповідає за те, щоб всі БПК даного рахунку після припинення терміну їх дії були повернені в Банк. Якщо додаткова чи корпоративна БПК занесена в "стоп-лист", то її Держатель може надати в Банк заяву про видачу нової БПК лише за письмовою згодою Власника рахунку.

#### 8. Безпека карткових операцій

В цілях гарантування Держателям безпеки здійснення карткових операцій Банк встановлює добові ліміти отримання готівки в банкоматах, обмеження на можливість здійснення операцій у певних країнах (країни Азії, Африки), а також здійснює постійний моніторинг підозрілих операцій. Згідно заяви Клієнта Банк може змінити добовий ліміт та зняти обмеження на країни здійснення операцій.

У випадку виникнення підозри на шахрайство та незаконне використання картки Банк вправі самостійно припинити/тимчасово призупинити дію картки до з'ясування обставин, що викликали підозру.

### 9. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк:	Клієнт:
<p><b>АТ «ІДЕЯ БАНК»</b>  <b>Юридична адреса:</b>  <b>79008, Україна, м. Львів, вул. Валова, 11</b>  <b>МФО 336310, код ЄДРПОУ 19390819</b>  <b>Центр обслуговування клієнтів:</b>  <b>0 800 50 20 30 (безкоштовно для дзвінків з міських телефонів в межах України)</b></p> <p><b>Уповноважений представник:</b>            _____ (_____)</p> <p><b>(підпис та печатка)</b></p>	<p><b>Клієнт:</b>  <b>Юридична адреса:</b>            _____            _____</p> <p><b>Уповноважений представник:</b>            _____ (_____)</p> <p><b>(підпис та печатка)</b></p>