

Додаток 2 до Правил надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб в ПУАТ «ФІДОБАНК»

## **II. Умови функціонування банківських (поточних) рахунків, операції за якими можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів, зокрема, платіжних карток, та здійснення операцій за цими рахунками**

Ці Умови функціонування банківських рахунків, операції за якими можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів, зокрема, платіжних карток, та здійснення операцій за цими рахунками (надалі - Умови) визначають порядок відкриття, здійснення операцій за банківськими (поточними) рахунками, операції за якими можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів, зокрема, платіжних карток (надалі – «Рахунок»), правила роботи з платіжними картками, порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунок, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування таких Рахунків та проведення операцій за ними.

Банк відкриває Клієнту Рахунок, за яким Клієнт проводить операції, в тому числі з використанням електронного платіжного засобу, на підставі укладеного між Сторонами Договору банківського (поточного) рахунку з використанням електронного платіжного засобу (надалі - Договір банківського рахунку).

Договір банківського рахунку складається із Заяви про відкриття поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (надалі – Заява), поданої Клієнтом в Банк, цих Умов, Тарифів Банку, та є невід'ємною частиною ДКБО.

### **1. Визначення термінів**

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

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

**Блокування Картки** – тимчасове або остаточне зупинення трансакцій по Картці.

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

**Витратний ліміт** – сума грошових коштів, в межах якої можливе здійснення операцій за Рахунком з використанням Картки.

**Операційні ліміти використання Карток** – кількість операцій та сума грошових коштів, у межах яких Держателям дозволяється здійснення операцій за допомогою Картки.

**Дебетова схема** – платіжна схема, що передбачає розрахунки за операціями з Карткою в межах власних коштів Клієнта, що обліковуються на Рахунку.

**Депозитний рахунок** – Рахунок, відкритий для зарахування відсотків за депозитом (вкладом), а також суми депозиту (вкладу).

**Держатель** - фізична особа-клієнт або довірена особа клієнта, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з Рахунку або здійснює інші операції з використанням зазначеного електронного платіжного засобу.

**Додаткова Картка** – Картка, що випускається Банком за заявою Клієнта для довірених осіб Клієнта для можливості надання останнім права розпорядження коштами на Рахунку Клієнта.

**Зарплатний рахунок** – Рахунок, відкритий Клієнту для зарахування заробітної плати в рамках договору про зарплатний проект, укладений між Банком та Організацією-роботодавцем.

**Картка (або «Платіжна картка»)** – це електронний платіжний засіб у вигляді емітованої у встановленому законодавством порядку пластикової або іншого виду картки, використовуваної для ініціювання переказу грошових коштів з Рахунку Клієнта або з відповідного рахунку Банку для оплати вартості товарів і послуг, перерахування грошових коштів з Рахунку Клієнта на рахунки інших осіб, одержання грошових коштів готівкою в касах банків, фінансових установах, уповноважених банків і через банкомати, а також для здійснення інших операцій відповідно до діючого законодавства України та цих Умов.

**Код CVV/CVV2 (CVC/CVC2)** – тризначний код, нанесений на зворотну сторону Картки, що є додатковою безпекою при CNP (Card Not Present) трансакціях, тобто таких трансакціях, при яких сама картка не присутня, а використовуються її реквізити (здебільшого Інтернет трансакції). CVV/CVV2 та CVC/CVC2 – ідентичні поняття, перші зустрічаються на картках Visa International, другі – на MasterCard WorldWide.

**Компрометація Карток** - розголошення ПІН-коду, та/або CVV/CVV2 та/або CVC/CVC2 -кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Карток або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій за Рахунком.

**Контактний Центр** – центр обслуговування Клієнтів Банку за зверненням у телефонному режимі.

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

**Міжнародна платіжна система (МПС)** - платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

**Незнижувальний залишок** – мінімальна сума грошових коштів Клієнта на Рахунку, що на термін дії платіжної картки повинна залишатися на Рахунку та не може бути використана Держателем.

**Операції з використанням Картки** – операції, в яких Картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором.

**Операційний день** – частина робочого дня, протягом якої приймаються від клієнтів документи на переказ та, за наявності технічної можливості, здійснення Банком їх обробки, передачі та виконання.

**Опитувальний Лист** – документ у формі анкети, що заповнюється фізичною особою при першому зверненні до Банку, у якому Клієнтом зазначається інформація про нього, його фінансовий стан та характер діяльності, мета ділових відносин з Банком, а також інша інформація, передбачена Банком і чинним законодавством України.

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

**Пакетна пропозиція послуг Банку (Пакет)** - включає відкриття Рахунку Клієнту, оформлення Картки, підключення додаткових послуг та сервісів, а також надання інших банківських послуг (продуктів).

**Поточні потреби** – потреби щодо придбання товарів, послуг, результатів робіт, які виникають в процесі звичайної життєдіяльності.

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

**ПІН – код** - особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателю і необхідний для здійснення операцій з використанням Картки.

**ПІН – конверт** – паперовий конверт, який надається Держателю і в якому міститься ПІН-код.

**Платіжний термінал** – електронний пристрій, призначений для проведення Авторизації за Карткою для видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за Операцією з використанням Картки.

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

**Сліп** - паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки, містить дані щодо цієї операції та реквізити Картки.

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

**Чек Платіжного терміналу/Банкомату** - чек встановленого зразка, який друкується Платіжним терміналом/Банкоматом під час проведення Операції з використанням Картки.

**Технічний овердрафт** - заборгованість за Рахунком Клієнта, яка виникла незалежно від платіжної схеми, не обумовлена цими Умовами і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

## **2. Порядок ведення Рахунків**

### **2.1. Режим Рахунку.**

2.1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (Картки), вказаний у Заяві, після проведення ідентифікації Клієнта на підставі наданих ним документів, відповідно до умов чинного законодавства України та у разі відсутності причин для відмови в обслуговуванні, емітує та надає Клієнту Картку та ПІН - конверт до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням Картки в межах Витратного ліміту.

2.1.2. Користування Держателем Карткою/Додатковою Карткою здійснюється протягом терміну її дії, який вказаний на лицьовій стороні Картки (місяць і рік). Випуск Картки на новий термін здійснюється Банком згідно з цими Умовами.

2.1.3. Режим функціонування Рахунку та використання Картки регулюється нормами чинного законодавства України, цими Умовами та Правилами Платіжної системи.

2.1.4. Обслуговування Рахунку й операцій Держателів проводиться Банком за дебетовою та дебетово-кредитною схемою.

2.1.5. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою здійснення підприємницької діяльності, а також оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення дій, що мають ознаки протиправних, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні та/або інші уповноважені державні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.

2.1.6. Банк здійснює обслуговування Клієнта за Рахунком, в т.ч. щодо випуску/перевипуску електронних платіжних засобів та надає додаткові послуги відповідно до Тарифів Банку.

2.1.7. Підключення Держателя до послуг та сервісів, що входять до складу Тарифного пакету, здійснюється відповідно до діючих процедур в Банку.

2.1.8. У випадку бажання Клієнта перейти на обслуговування за іншим Тарифним пакетом, Клієнт звертається до Установи Банку або Контакт-центру.

2.1.9. Картки є власністю Банку, випускаються на ім'я Держателя і не можуть бути передані іншим особам.

2.1.10. Проведення операцій з використанням Картки здійснюється наступним чином:

- під час проведення Держателем операцій зняття готівкових коштів за допомогою Картки в касі Банку та інших банків, обов'язковою умовою є пред'явлення документа, що посвідчує особу - паспорту або документу, що його замінює;
- кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю касового документа, достовірність якого Держатель завіряє своїм підписом, попередньо перевіривши, що сума, яка була внесена/знята з Рахунку, відповідає сумі фактично внесених/знятих коштів;
- якщо Картка використовується в Платіжному терміналі/Банкоматі Клієнт отримує Чек/Сліп, введення Держателем ПІН-коду замінює підпис.

2.1.11. Видача Держателю готівкових коштів у касі Банку проводиться в межах ліміту залишку готівки в касі. У випадку необхідності отримання суми, що перевищує зазначений ліміт, така операція проводиться не пізніше наступного операційного дня після надання Держателем до Банку відповідного замовлення на отримання готівки.

2.1.12. Поповнення Рахунку здійснюється способами, що не суперечать чинному законодавству України. Кошти, зараховуються на Рахунок за умови правильного зазначення реквізитів. Під час поповнення Рахунку через Платіжний термінал/Банкомат, що підтримує таку функцію, використовується тільки Картка або її реквізити.

2.1.13. Банк зараховує кошти на Рахунок не пізніше наступного операційного дня з моменту отримання їх Банком за умови правильного зазначення реквізитів одержувача.

2.1.14. У разі, якщо валюта розрахунку по операції, що здійснюється з використанням Картки, не збігається з валютою Рахунку, тоді, за результатами обробки інформації щодо виконаної операції, здійснюється блокування суми на Рахунку на момент проведення операції; суми коштів за такими операціями перераховуються та списуються з Рахунку за курсом НБУ на момент здійснення фінансового списання в Банку.

2.1.15. Клієнт доручає, а Банк має право в порядку договірної списання списувати з Рахунку в строки, на умовах, а також в розмірах, визначених Тарифами, наступні суми:

2.1.15.1. суми всіх здійснених операцій з використанням Карток, Технічних овердрафтів, простроченої заборгованості, комісій, курсових різниць інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Карток, відповідно до Тарифів;

2.1.15.2. вартість послуг, що наведені в Тарифах, у випадку користування цими послугами;

2.1.15.3. суми заборгованості Клієнта перед Банком, яка виникла на підставі договорів, у тому числі кредитних, укладених між ними, та час сплати якої настав.

2.1.15.4. суми простроченої заборгованості за процентами, комісіями, суми штрафів та пені, що виникла за кредитними договорами, укладеними між Клієнтом та Банком.

2.1.15.5. суми помилково зарахованих Банком коштів та/або коштів, зарахованих з порушенням режиму функціонування Рахунку з подальшим переказом коштів за призначенням.

2.1.15.6. суми грошових коштів у розмірах, достатніх для повного виконання поданих Клієнтом як на паперових носіях, так і в електронному вигляді заяв(и) про продаж іноземної валюти, та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, та/або купівлю іноземної валюти, в т.ч. утримання комісій, податків та обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, та інших сум в розмірах та валютах, вказаних Клієнтом у відповідній заяві.

2.1.16. Комісійна винагорода за послуги Банку сплачується виключно в національній валюті.

2.1.16.1. Для сплати комісійної винагороди за операціями за Рахунком, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на міжбанківському валютному ринку України (надалі – МВРУ).

2.1.16.2. Клієнт доручає Банку списувати з поточного рахунку в іноземній валюті, операції за яким можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів, кошти на сплату комісій в розмірах, передбачених Тарифами Банку, для подальшого продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку, в тому числі від імені Клієнта, за курсом, який склався на дату здійснення продажу, з урахуванням витрат по сплаті будь-яких податків, відрахувань та комісій Банку, що сплачуються у випадку продажу валюти, та зарахувати гривневий еквівалент від продажу валюти на поточний рахунок Клієнта в гривні або одразу на рахунки Банку для обліку доходів. Договірне списання та продаж валюти на міжбанківському валютному ринку здійснюється без отримання заяви Клієнта про продаж іноземної валюти на підставі Договору банківського рахунку з оформленням відповідних платіжних документів. У випадку, якщо розрахунки із сплати комісій Банку здійснюються шляхом купівлі іноземної валюти Банком у Клієнта за комерційним курсом, інформацію про курс продажу іноземної валюти Клієнт може отримати в Установах Банку або на Офіційному сайті Банку.

2.1.17. При виникненні за Рахунком Технічного овердрафту Клієнт сплачує Банку проценти за користування Технічним овердрафтом у розмірі, встановленому Тарифами Банку, на умовах та в порядку, визначених цими Умовами. Нарахування процентів за користування Технічним овердрафтом здійснюється щоденно, погашення процентів за користування Технічним овердрафтом та заборгованості за Технічним овердрафтом здійснюється автоматично під час надходження грошових коштів на Рахунок.

2.1.18. Тарифами Банку може бути передбачено утримання Незнижувального залишку на Рахунку. У такому випадку необхідна частина грошових коштів – сума Незнижувального залишку блокується на Рахунку Клієнта до закінчення дії Договору банківського рахунку. Незнижувальний залишок призначений забезпечити розрахунки з використанням Картки. Валюта Незнижувального залишку відповідає валюті Рахунку.

2.1.19. Під час проведення операцій за допомогою Картки здійснюється тимчасове блокування коштів у розмірі суми операції, комісії Банку та інших сум, передбачених Тарифами Банку. Розблокування цих коштів здійснюється за умови списання даної операції з Рахунку. У разі, якщо списання коштів з Рахунку не відбулося протягом 30 календарних днів, ці кошти розблоковуються.

## **2.2. Нарахування процентів.**

2.2.1. Банк нараховує та сплачує проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, у розмірах, визначених у відповідності до Тарифів.

2.2.2. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, в т.ч. на суму Незнижувального залишку на початок операційного дня, здійснюється за фактичну кількість днів в періоді (28-29-30-31/365-366), з урахуванням вихідних (неопераційних) днів, в передостанній операційний день поточного місяця - за період з останнього операційного дня попереднього місяця по день, що передує останньому операційному дню поточного місяця (включно), а також в день, що передує дню закриття Рахунку – за період з дати останнього нарахування процентів по день, що передує дню закриття Рахунку.

2.2.3. Проценти за користування Технічним овердрафтом нараховуються та сплачуються у валюті Рахунку. Під час нарахування процентів за користування Технічним овердрафтом враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості.

## **2.3. Оформлення Додаткових карток.**

2.3.1. Додаткові Картки випускаються Банком за заявою Клієнта. Банк проводить ідентифікацію довіреної особи Клієнта в порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.3.2. Банк не має права видавати додаткову картку фізичній особі-резиденту, якщо власником Рахунку є нерезидент, та/або фізичній особі-нерезиденту, якщо власником Рахунку є резидент.

2.3.3. Держатель Додаткової картки не може змінювати операційний ліміт по основній Картці і Додатковій Картці. За ним залишається можливість користування коштами на Рахунку в рамках стандартного чи індивідуального ліміту, встановленого згідно заяви Клієнта. При зверненні Держателя Додаткової Картки до Контактного Центру Держатель може отримати інформацію відносно залишку на Рахунку, історії авторизацій виключно за Додатковою Карткою, оформленою на його ім'я, а також має можливість блокування Додаткової Картки, обнуління кількості спроб введення пін-коду, тимчасове відключення CVV/CVC коду за такою Додатковою Карткою.

## **3. Права та обов'язки сторін**

### **3.1. Клієнт зобов'язується:**

3.1.1. Надати Банку необхідні документи для відкриття Рахунку згідно з чинним законодавством України.

3.1.2. Контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, які не виконувались Держателем.

3.1.3. Неухильно дотримуватись всіх положень цих Умов, у тому числі Правил користування платіжними картками, що є невід'ємною частиною цих Умов, не розголошувати свій ПІН-код та/або реквізити Картки, не передавати Картку у користування третім особам, надійно зберігати Картку та ПІН-конверт, вживати необхідні заходи по запобіганню їх пошкодження, втрати, викрадення або використання третіми особами. У випадку розголошення ПІН-коду та/або реквізитів Картки, втрати, викрадення, вилучення Картки Клієнт/Держатель Додаткової Картки зобов'язаний негайно повідомити про це Банк для негайного блокування відповідної Картки.

3.1.4. Зберігати всі документи за операціями, зробленими з використанням Картки, протягом 60 (шістдесят) днів з дати здійснення операції та надавати їх до Банку на вимогу останнього або для врегулювання спірних ситуацій.

3.1.5. У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок Клієнта повернути їх впродовж 3 (трьох) робочих днів з моменту одержання відповідного повідомлення Банку.

3.1.6. Контролювати свій видатковий ліміт, не допускаючи виникнення Технічного овердрафту та неоплачених комісій. Погашати всю заборгованість за Рахунком у термін, передбачений цими Умовами.

3.1.6.1. У разі виникнення за результатами операції за Рахунком Технічного овердрафту, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку проценти за користування у розмірі, встановленому Тарифами Банку, а також погасити Банку суму заборгованості по Технічному овердрафту, відновити Незнижувальний залишок на Рахунку не пізніше, ніж до закінчення 10 (десятого) числа місяця, наступного за місяцем виникнення Технічного овердрафту. При цьому, нарахування процентів за користування Технічним овердрафтом здійснюється за фактичний строк користування Технічним овердрафтом, починаючи з передостаннього робочого дня попереднього місяця.

3.1.6.2. Якщо у передбачений цими Умовами термін Клієнт не погасить Технічний овердрафт, не відновить Незнижувальний залишок, Банк має право поставити до електронного або міжнародного стоп-списку Картку, призупинити виконання операцій за Рахунком до повного погашення заборгованості.

3.1.7. Самостійно врегулювати фінансові відносини з Держателями Додаткових Карток.

3.1.8. У випадку втрати або крадіжки Картки відразу повідомити про це Банк. При цьому, Клієнт/Держатель зобов'язаний направити Банку письмову заяву (за наявності технічних умов Банку надіслати заяву у електронному вигляді) про втрату або крадіжку Платіжного засобу протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту такої втрати або крадіжки. У разі, якщо письмову заяву з поважних причин (захворювання, відрядження, відпустка) направити неможливо, Клієнт/Держатель зобов'язаний протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту закінчення дії таких обставин направити Банку письмову заяву про втрату або крадіжку Картки.

3.1.9. У випадку дострокового розірвання Договору банківського рахунку, як за власною ініціативою, так і за ініціативою Банку, до дати його розірвання погасити заборгованість перед Банком у повному обсязі.

3.1.10. Оплачувати всі операції, проведені за допомогою Картки, здійснені після крадіжки або втрати Картки, у разі несвоєчасного повідомлення Банку про крадіжку/втрату Картки.

3.1.11. Контролювати рух коштів за своїм Рахунком та повідомляти Банк про операції, які не виконувалися Клієнтом/Держателем Додаткової Картки.

3.1.11.1. Щомісяця, не пізніше 10 (десятого) числа кожного місяця, особисто одержувати в Банку виписку по Рахунку, в якій зазначається наступна інформація: рух коштів на Рахунку за розрахунковий період із останнього операційного дня місяця, що передує звітному до передостаннього операційного дня звітного місяця, відомості щодо зміни Тарифів, зміни розмірів процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на Рахунку, процентної ставки за користування Технічним овердрафтом, Кредитом/простроченим Кредитом (у разі ініціювання Банком відповідних змін) та зміну розміру ліміту кредитування. У випадку неотримання Держателем виписки, він несе можливі ризики й втрати, пов'язані з неможливістю відновити спірні суми за рахунок інших членів і учасників платіжних систем.

3.1.11.2. Щороку, не пізніше 10 (десятого) січня одержувати будь-яким зручним для себе способом виписку по Рахунку відносно залишку на 1 січня. Держатель складає в довільній формі підтвердження про залишок на Рахунку. Якщо підтвердження про залишок на Рахунку Держателя не отримане Банком протягом місяця, то залишок вважається підтвердженим.

3.1.12. Перевіряти правильність відображення у виписці по Рахунку всіх операцій і, у випадку незгоди із залишком коштів на Рахунку або іншими відомостями, зазначеними у виписці, письмово сповістити про це в Банк не пізніше 15 (п'ятнадцятого) числа поточного місяця. Якщо Банк у зазначений термін не одержить відповідного повідомлення від Держателя, виписка вважається підтвердженою Держателем.

3.1.13. Для отримання інформації щодо руху коштів за Рахунком або здійснення інших операцій з використанням Картки через Контактний Центр Банку, Держатель повинен пройти процедуру ідентифікації. У випадку відмови Держателя надати необхідну інформацію для проведення процедури ідентифікації, інформація щодо руху коштів за Рахунком не надається, а відповідна операція не здійснюється.

3.1.14. Здійснювати поповнення Рахунку таким чином, щоб забезпечити Банку можливість здійснювати договірне списання в порядку, визначеному Умовами та у розмірі, передбаченому Тарифами.

3.1.15. Для виконання розрахункових операцій надати в Банк відповідні розрахункові документи (на паперових носіях, у вигляді електронних розрахункових документів, якщо використовується дистанційне обслуговування) відповідно до внутрішньобанківських правил.

3.1.16. Отримати в Банку виготовлену Картку/Додаткову Картку не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем оформлення Картки або подання заяви про перевипуск Картки.

3.1.17. Повідомити письмово Банк відносно рішення про перевипуск платіжної Картки не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну дії попередньо випущеної Картки. Повернути Картки, термін дії яких закінчився, в Банк не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з моменту закінчення терміну їх дії.

3.1.18. Самостійно ознайомлюватись з чинними Тарифами та/або змінами до Тарифів, Правилами користування картками, оприлюдненими Банком в порядку, передбаченому Правилами.

3.1.19. У випадку незгоди зі змінами до Правил (в тому числі, цих Умов, Тарифів), запропонованих Банком, подати в Банк відповідну заяву в порядку, обумовленому Правилами, та разом з такою заявою подати заяву на закриття Рахунку, а також повернути до Банку всі Картки. При цьому, комісійні винагороди, сплачені Клієнтом за оформлення Картки та річне обслуговування, не повертаються.

### **3.2. Клієнт має право:**

3.2.1. Отримувати інформацію щодо руху коштів за Рахунком у вигляді виписки, за допомогою «СМС-сервіс» та/або іншим засобом, погодженим між Банком та Клієнтом.

3.2.2. Отримувати в Банку позачергові Виписки, що відображають рух коштів за Рахунками за довільний період, але не більше ніж за останній календарний рік, сплативши відповідні комісії згідно з Тарифами Банку.

3.2.3. Звернутися до Банку за проханням прийняти до виконання доручення про періодичне списання коштів (за встановленою Банком формою) за умови наявності на Рахунку відповідної суми коштів та здійснення Клієнтом оплати послуги відповідно до Тарифів Банку.

3.2.4. Звернутися до Банку із заявою про проведення розслідування щодо списання коштів з Рахунку при виявленні спірних операцій протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня одержання щомісячної виписки та надати необхідні підтверджуючі документи (копії чеків, рахунків, замовлень . ін.).

3.2.5. За письмовою заявою одержувати в Банку засвідчені копії документів, що підтверджують правильність списання коштів з Рахунку у випадку виникнення суперечок з іншими учасниками платіжних систем або інших спірних питань.

3.2.6. Надати Банку розпорядження на призупинення операцій по Картці/Додатковій картці шляхом блокування в МПС за умови сплати відповідної комісії згідно з Тарифами Банку.

3.2.7. Під свою повну відповідальність доручити Банку видачу Додаткових Карток до Рахунку на ім'я довірених осіб, вказаних у заяві Клієнта. Правила користування платіжними картками поширюються на всі Картки Довірених осіб.

3.2.8. Під свою повну відповідальність відмовитися від встановлення операційних лімітів використання Карток на певний період чи на термін дії Картки, для чого надати до Банку відповідну заяву у письмовій формі.

3.2.9. Змінити встановлений Банком ліміт та/або обмеження, крім граничних лімітів з отримання готівки, передбачених законодавством України.

### **3.3. Банк зобов'язується:**

3.3.1. На підставі Заяви Клієнта, відповідних Тарифів та документів, передбачених чинним законодавством України, відкрити Клієнту Рахунок та оформити Картку.

3.3.2. Надавати консультації Держателям Карток щодо виконання умов Договору банківського рахунку та Тарифів Банку.

3.3.3. Забезпечити здійснення розрахунків за операціями на Рахунку відповідно до умов Договору банківського рахунку та з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або відповідною платіжною системою.

3.3.4. Зараховувати грошові кошти на Рахунок не пізніше наступного банківського дня після їхнього надходження до Банку за умови правильного заповнення призначення платежу та реквізитів одержувача.

3.3.5. Формувати виписку по Рахунку на запит Клієнта за кожний розрахунковий період у паперовій формі та надавати її безпосередньо Клієнту чи в електронному вигляді на вказану у заяві Клієнта електронну адресу. Виписка надається Клієнту за вартістю відповідно до Тарифів Банку.

3.3.6. На вимогу Клієнта надати поточні (позачергові) Виписки за Рахунком. Поточні (позачергові) Виписки за Рахунком відображають рух коштів за Рахунком за довільний період, обраний Клієнтом, але не більше ніж останній календарний рік.

3.3.7. У випадку втрати або крадіжки Картки, компрометації (розголошення) ПІН-коду та/або реквізитів Картки, прийняти інформацію від Держателя і заблокувати Картку у системі авторизації протягом 30 (тридцяти) хвилин після одержання повідомлення від Держателя за телефоном або в письмовому вигляді, а також внести Картку в Стоп-лист згідно з Тарифами. При цьому Картка не може бути активована надалі. На підставі письмової заяви Клієнта Банк надає нову Картку на заміну загубленої, вкраденої, пошкодженої.

3.3.8. Проводити розслідування за операціями, вчасно опротестованими Клієнтом відповідно до п.3.3.7. даних Умов. Розслідування проводиться в період не більше 180 (ста вісімдесяти) робочих днів з моменту одержання відповідної заяви від Клієнта. По закінченні розслідування Банк зобов'язується письмово повідомити Клієнта про його результати.

3.3.9. Перед постановкою Картки до стоп-листа проінформувати про це Клієнта за допомогою засобів телефонного зв'язку відповідно до вказаних Клієнтом у заяві даних. У випадку відсутності зв'язку з Держателем Картки Банк виконує блокування Картки до подальшого звернення Клієнта до установи Банку для уточнення причин блокування.

3.3.10. В кінці кожного місяця нараховувати проценти на позитивний залишок грошових коштів на Рахунку за фактичний строк їх зберігання, що розраховується, виходячи з фактичної кількості календарних днів у поточному році (метод «факт/факт»). Нарахування процентів на позитивний залишок грошових коштів здійснюється Банком у розмірах, передбачених Тарифами Банку.

3.3.11. Списувати з Рахунку суми, виставлені до оплати іншими учасниками платіжних систем відповідно до правил цих платіжних систем за операції, виконані Держателем з використанням платіжної картки у валюті Рахунку та у валюті, що відрізняється від валюти Рахунку не пізніше наступного дня після отримання такої інформації від МПС та розрахункових банків .

3.3.12. У випадку, якщо валюта операції, здійсненої Держателем за допомогою Картки, відрізняється від валюти Рахунку, здійснювати перерахування суми операції у валюту Рахунку за курсом НБУ на момент здійснення списання суми з Рахунку згідно п.3.3.11 даних Умов, а також списувати комісійну винагороду відповідно до Тарифів Банку та цих Умов.

3.3.13. Дотримуватися конфіденційності інформації, отриманою у зв'язку або з відповідно до умов Договору банківського рахунку, а також забезпечити збереження та нерозголошення банківської та іншої таємниці Держателів Карток. Інформація стосовно Держателів Карток, Рахунку надається тільки Держателям, а також третій особі у випадках, передбачених чинним законодавством України та цими Умовами.

### **3.4. Банк має право:**

3.4.1. Здійснювати договірне списання сум коштів в розмірах заборгованості Клієнта перед Банком, строк сплати якої настав, а також сум всіх проведених Держателями операцій за Рахунком, сум нарахованих комісій, процентів та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі та/або обслуговування Картки та/або Рахунку, в тому числі за рахунок незниженого залишку, в порядку, визначеному Правилами та цими Умовами.

3.4.2. За своїм розсудом, у будь-який час, відмовити в авторизації, заблокувати Картки, відмовити у поновленні, заміні або випуску нової Картки у випадку порушення Держателями Карток Правил, цих Умов та/або Правил користування платіжною Карткою, а також у випадку виникнення підозри у проведенні шахрайських дій з використанням Картки. При цьому Банк виконує інформування Клієнта відповідно до п.3.3.9 даних Умов.

3.4.3. Відмовити у випуску/перевипуску Картки, або не випустити Додаткові Картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку.

3.4.4. Не перевипустити Картку на новий строк дії та блокувати таку Картку у випадку відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом 6 (шести) календарних місяців, які передують даті такого перевипуску.

3.4.5. Надіслати повідомлення та/або надавати інформацію Клієнту з питань обслуговування Рахунку, та/або введення нових послуг за адресою та/або телефонами, що вказані в Опитувальному листі, а також за телефонами які Клієнт використовує в рамках послуги «СМС-сервіс». Підписанням заяви Клієнт надає свою згоду на отримання від Банку інформації в порядку та обсязі, обумовленому цим пунктом Договору.

3.4.6. Якщо на Рахунку недостатньо коштів для оплати Банку вартості послуг та/або простроченої заборгованості - зупинити надання послуг. Після надходження на Рахунок коштів у розмірі, достатньому для списання Банком простроченої заборгованості та оплати послуг Банку, Банк автоматично відновлює надання послуг.

3.4.7. Відкласти виконання або повернення розрахункового документа Клієнта на наступний робочий день, якщо у Банку відсутня технічна можливість виконати розрахунковий документ в день його надходження.

3.4.8. За умови відсутності жодної активної Картки до Рахунку та відсутності залишку коштів на Рахунку, розірвати цей Договір в односторонньому порядку, починаючи з третього розрахункового місяця після місяця, в якому була анульована остання Картка до Рахунку. При цьому, комісійна винагорода, сплачена за оформлення Карток та річне обслуговування Рахунку, сплачена Клієнтом згідно з Тарифами Банку, Клієнту не повертається.

3.4.9. Клієнт, укладаючи з Банком Договір, надає Банку свою згоду та дозвіл, з метою безпеки розрахунків, встановити операційні ліміти по використанню Карток та зняття коштів з Рахунку, а саме регламентувати кількість операцій та суму однієї операції, що здійснюється за допомогою Картки у підприємствах торгівлі і послуг та/або в банкоматах і установах Банків за визначений період, та на свій розсуд змінювати їх.

3.4.10. У випадку, якщо в оператора Контактного Центру виникли сумніви на етапі ідентифікації Держателя Картки в телефонному режимі (не співпадає голос згідно віку та статі клієнта; чути по телефону голос іншої людини, яка підказує інформацію особі, що телефонує, інші причини), навіть якщо були вірно вказані номер Картки та слово-пароль, оператор Контактного Центру має право поставити додаткові питання відносно дати народження, місця роботи, адреси Організації-роботодавця, де працює Держатель Картки і т.п. Якщо співробітник Контактного Центру не отримує впевненої та вірної відповіді на додаткові питання, то має право відмовити особі, що телефонує, в обслуговуванні Рахунку.

#### **4. Особливості обслуговування деяких типів Рахунків**

##### **4.1. Особливості відкриття та обслуговування Зарплатних Рахунків у рамках зарплатних проектів.**

4.1.1. Необхідною умовою відкриття Зарплатного Рахунку в рамках зарплатного проекту є укладення Організацією - роботодавцем відповідного до договору з Банком про надання послуг з зарахування коштів на Рахунки та надання листа із зазначенням інформації про працівників.

4.1.2. Банк на підставі листа з переліком працівників Організації – роботодавця, Заяви від Клієнта та наданих Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства України документів, проводить ідентифікацію Клієнта, відкриває Рахунок, випускає Картку та ПІН - конверт до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями за Рахунком, проведеними з використанням Картки в межах Витратного ліміту. В будь-якому випадку, необхідною передумовою для надання Банком Клієнту вищевказаних послуг є укладання між Банком та Клієнтом ДКБО в порядку, обумовленому Правилами.

4.1.3. Якщо валютою Рахунку є іноземна валюта, на такий Рахунок, з дотриманням режиму Рахунку, обумовленого чинним законодавством України, проводиться зарахування заробітної плати, премій, призів, авторських гонорарів, одержаних від юридичної особи-нерезидента. При цьому надання відомості для зарахування Організацією – роботодавцем є не обов'язковим. У такому випадку кошти на Рахунок зараховуються на підставі розрахункового документа на переказ коштів з зазначенням відповідного призначення платежу.

4.1.4. У разі звільнення Клієнта з роботи в Організації – роботодавця та ненадання Клієнтом інформації відносно подальшої роботи з Рахунком, Клієнт, уклавши Договір банківського рахунку, надає згоду та дозвіл на переведення Рахунку на обслуговування згідно стандартних тарифів для фізичних осіб.

4.1.5. У випадку, якщо Рахунок є зарплатним, Банк має право заблокувати відповідну Картку та Додаткові картки до цього Рахунку, в разі отримання відповідного обґрунтованого письмового повідомлення від Організації-роботодавця.

##### **4.2. Особливості зарахування пенсії, соціальної допомоги та прирівняних до них виплат на Рахунки.**

4.2.1. У разі надходження до Банку повідомлення про смерть Клієнта, суми соціальної допомоги, пенсій або прирівняних до них виплат, зараховані на Рахунок, разом з нарахованими на них процентами, починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта, Банк повертає відповідним державним органам за їх письмовим розпорядженням, за умови наявності цих сум на Рахунку.

4.2.2. У випадку надходження до Банку письмового запиту від державних або інших органів, які здійснюють нарахування і виплату соціальної допомоги, пенсії та прирівняних до неї виплат, Банк надає таким органам інформацію щодо зарахування сум грошової допомоги на Рахунки та інформацію щодо закриття Рахунків.

##### **4.3. Особливості відкриття та обслуговування Карток, відкритих в зв'язку з розміщенням в Банку вкладів**

4.3.1. Якщо Картка випускається Клієнту в зв'язку з придбанням ним депозитних продуктів Банку, то Клієнт, укладаючи Договір банківського (поточного) рахунку, одночасно, у випадку припинення користування депозитними продуктами та закриття відповідних депозитних рахунків, надає згоду на зміну тарифів, за якими обслуговувався Рахунок, на тарифи для обслуговування Рахунків фізичних осіб, відкриття яких не пов'язане з розміщенням депозитів в Банку.

#### **5. Відповідальність сторін і порядок урегулювання суперечок**

5.1. За порушення умов Договору Клієнт та Банк несуть відповідальність згідно чинного законодавства України та даного Договору.

5.2. Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені з використанням усіх Карток, емітованих до Рахунку, в тому числі по операціях, що не вимагають авторизації. На Клієнта покладатиметься обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів Додаткової Картки.

5.3. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених Карток, здійснені після їх втрати/крадіжки, у разі неповідомлення Банку про факт втрати/крадіжки Банку та впродовж 30 хвилин з моменту надходження повідомлення про це до Банку, а також за операції, проведені Держателем після розблокування Картки за ініціативою Клієнта.

5.4. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, які стали наслідком компрометації Картки у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти,

надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів, адреси електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адреси електронної пошти, а також у разі відмови від користування послугою «СМС-сервіс»

5.5. Підписанням Заяви, Клієнт надає свою згоду на те, що всі та будь-які операції, здійснені за Рахунком з використанням ПІН-коду, є дійсними та вчиненими Держателями Карток і не підлягають оскарженню Клієнтом.

5.6. Клієнт відповідає за виконані з використанням Картки операції, якщо такі операції зроблені третіми особами за згодою Клієнта, а також якщо такі операції зроблені особами, яким Держатель передав Картку. Суми таких операцій та суми комісійної винагороди за такі операції, підлягають списанню з Рахунку Клієнта шляхом їх договірною списання згідно з Правилами та цими Умовами.

5.7. Банк зобов'язаний відшкодувати всі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог цих Умов, у разі дотримання Клієнтом/Держателем вимог цих Умов та порядку звернення до Банку, визначеного в цих Умовах.

5.8. Банк не несе відповідальності у випадку:

- технічних помилок та затримок під час передачі інформації у вигляді СМС-повідомлень, що виникли не з вини Банку;

- відправки інформації у вигляді СМС-повідомлень або електронної пошти, що не забезпечує її гарантованої доставки Клієнту та збереження її конфіденційності; доступу третіх осіб до даної інформації. Клієнт усвідомлює, що до інформації, відправленої у вигляді СМС-повідомлень або електронною поштою, можуть мати доступ треті особи, оскільки такий спосіб відправки інформації не забезпечує її надійний захист та конфіденційність;

- відсутності контролю з боку Клієнта щодо руху коштів за Рахунком, у тому числі, у випадку відмови Клієнта від користування послугою «СМС-сервіс».

5.9. Банк не відповідає за відмову третьою стороною прийняти Картку та/або за обмеження щодо використання Картки, встановлені третьою стороною, зокрема, у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем готівки в Банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо.

5.10. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Карток та/або Додаткових Карток, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості за Рахунком, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів Додаткових Карток.

5.11. Банк не відповідає за ситуації, пов'язані зі збоєм роботи платіжних систем, засобів зв'язку, систем обробки й передачі даних, які перебувають поза сферою впливу Банку.

5.12. Банк не несе відповідальності за збитки, нанесені Клієнту в результаті дій третіх осіб, якщо при здійсненні операції ідентифікація Держателя Картки проводилася методом голосової та телексною авторизації.

5.13. Відповідальність за всі операції, проведені в мережі Інтернет, по телефону з використанням Картки покладаються на Клієнта.

5.14. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом/Держателем за несанкціоновані останніми операції з використанням Картки у разі відмови Держателя заблокувати Картку у відповідності до цих Умов.

5.15. Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

5.16. Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у Банкоматах.

5.17. Підписанням даного Договору Клієнт підтверджує, що документи, подані ним для відкриття Рахунку є чинними та містять достовірну інформацію на час їх подання Банку та укладання даного Договору.

## **6. Порядок закриття Рахунку**

6.1 Рахунок може бути закритий:

- за заявою Клієнта;

- у зв'язку з подачею в Клієнтом в Банк заяви щодо незгоди зі змінами до Правил, Тарифів та цих Умов. В цьому випадку Клієнт одночасно з такою заявою має надати в Банк заяву про закриття Рахунку та припинення дії Карток з одночасним поверненням останніх;

- на підставі відповідного рішення суду;

- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, Правилами та цими Умовами;

- за ініціативою Банку при відмові Банком від ДКБО в порядку, обумовленому Правилами.

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

6.3. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались операції за Рахунком, за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку, у випадку їх наявності, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

6.3.1. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються

6.4. Клієнт має право розпочати закриття Рахунку у будь-який час, письмово повідомивши про це Банк на підставі заяви про закриття Рахунку за стандартною формою, встановленою Банком, або в довільній формі із обов'язковим зазначенням найменування Банку, свого прізвища, ім'я, по-батькові та реєстраційного номеру облікової картки платника податків, номера Рахунку, що закривається, дати складання заяви та, повернувши Картку до Банку за 45 (сорок п'ять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання. Після отримання зазначеної заяви Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі платіжного доручення на інший рахунок Клієнта, зазначений у заяві, тощо).

6.5. Датою закриття Рахунку вважається наступний день за датою, якою Банк визначив як завершальний день дії Рахунку, з врахуванням п. 6.8 цих Умов. Якщо на дату прийняття заяви на рахунок Клієнта немає залишку коштів та від'ємного залишку, то датою закриття даного Рахунку є день отримання Банком цієї заяви.

У випадку неповернення Клієнтом Картки(ок) до Банку у день надання заяви на закриття Рахунку Банк має право самостійно змінити строк проведення остаточного розрахунку з Клієнтом. Рахунок вважається закритим за умови виконання Клієнтом всіх фінансових зобов'язань перед Банком та іншими учасниками платіжних систем.

6.6. Сторони погодилися, що Банк має право вимагати закриття Рахунку за направленням попередньо письмового повідомлення або зазначення відповідної інформації у виписці по Рахунку:

- якщо судом встановлено участь Держателів Карток у протизаконних діях (торгівля наркотиками, зброєю, фінансові махінації, тощо);

- у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та/або нормативно-правових актів Національного Банку України
  - якщо протягом 90 (дев'яноста) днів з дня відкриття Рахунку або протягом 90 (дев'яноста) днів з дня останньої операції за Рахунком не здійснюються операції за Рахунком.
- 6.7. Підставами для припинення дії даного Договору та закриття Рахунку є також домовленість Сторін і інші умови припинення зобов'язань, передбачені чинним законодавством України.
- 6.8. Повернення Незнижувального залишку Клієнту з його Рахунку проводиться після закінчення 31 (тридцяти одного) дня від дати повернення Картки (у тому числі всіх додаткових Карток, випущених до Рахунку) у Банк за умови завершення розслідування і всіх заходів щодо врегулювання спірних операцій.
- 6.9. Банк блокує (припиняє обслуговування) Карток у день отримання від Клієнта письмового повідомлення щодо розірвання Договору/заяви про закриття рахунку, або, якщо інше не передбачено чинним законодавством України, на 10 день після відправлення Клієнту Банком письмового повідомлення про розірвання Договору банківського рахунку у випадках, передбачених цими Умовами та/або чинним законодавством України.
- 6.9. При закритті Рахунку після блокування Карток Банк припиняє нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку.
- 6.10. Договір банківського рахунку вважається припиненим після повного виконання Сторонами своїх зобов'язань.

**Додаток № 1 до Умов функціонування банківських (поточних) рахунків,  
операції за якими можуть здійснюватися  
з використанням електронних платіжних засобів**

**Правила користування платіжними картками**

**1. Порядок отримання та використання платіжної картки Держателем**

1.1. Картка надається Держателю протягом 5(п'яти) банківських днів після завершення Банком перевірки та підтвердження відомостей, що містяться в наданих Держателем документах, а також внесенням Клієнтом грошових коштів на Рахунок не нижче Незнижувального залишку, здійснення оплати за відкриття Рахунку та випуск Картки відповідно до Тарифів.

1.2. Картка, що емітується (випускається) Банком, є його власністю. Держателем є фізична особа, на ім'я якої випущена Картка. Строк дії Картки зазначений на лицевій стороні Картки. Дія Картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня строку дії, зазначеного на лицевій стороні Картки.

1.3. Клієнт обов'язково повинен повернути Картку до Банку після закінчення строку дії Договору або на вимогу Банку.

1.4. Картка видається разом з ПІН-кодом до неї. Під час одержання Картки Клієнт повинен поставити особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні Картки (тільки за даної умови картка є дійсною) в присутності уповноваженого співробітника Банку та на корінці від ПІН-конверту а також, за вимогою Банку, поставити свій підпис на розписці про отримання Картки та на документах за Рахунком.

1.5. За будь-яких умов Клієнт зобов'язаний тримати в таємниці ПІН-код та/або реквізити Картки з метою захисту грошових коштів на його Рахунку. Розголошення (повідомлення) ПІН-коду третій особі розглядається Банком як грубе порушення цих Правил.

1.6. Картка використовується для оплати товарів та послуг у безготівковій формі в усіх уповноважених установах і підприємствах, які приймають до оплати Картки міжнародних платіжних систем Visa International і MasterCard WorldWide.

1.7. За допомогою Картки можливе отримання готівкових коштів в пунктах видачі готівки і в банкоматах, що мають логотипи міжнародних платіжних систем Visa International і MasterCard WorldWide.

1.8. Зарахування грошових коштів на Рахунок здійснюється шляхом:

- внесення готівкових коштів через касу Банку;
- перерахуванням грошових коштів з будь-яких інших рахунків Клієнта;
- перерахування грошових коштів з рахунків інших осіб та на інших підставах, передбачених чинним законодавством України.

У разі невідповідності призначення платежу, при надходженні грошових коштів на Рахунок, Банк зараховує грошові кошти на рахунок "Кредитові суми до з'ясування" та надсилає за зворотними реквізитами платежу запит для з'ясування та уточнення призначення платежу. Якщо протягом трьох днів з дня надсилання запиту уточнена відповідь не одержана, кошти повертаються за зворотними реквізитами платежу.

1.9. Види операцій, здійснюваних з використанням Картки:

- безготівкова оплата за товари (послуги);
- оплата за товари (послуги), покупка яких здійснюється в системах електронної комерції;
- одержання грошових коштів у пунктах видачі готівки, банкоматах, пунктах обміну іноземної валюти й інші операції відповідно до діючого законодавства.

1.10. Виконання Держателем операцій з використанням Картки для здійснення ним підприємницької або інвестиційної діяльності не допускається. Операції за Рахунком здійснюються з урахуванням законодавчо встановлених обмежень.

**2. Розрахунки за товари та послуги.**

2.1. Здійснення операцій за допомогою чіпової платіжної Картки надасть низку переваг:

- операції з чіпом можуть проводитися в режимі off-line, тобто торговельній точці не потрібен терміновий зв'язок з Банком, в результаті чого швидкість обслуговування не залежить від якості зв'язку між торговельною точкою та фінансовою установою, яка встановила термінал;

- пошкодити чіп набагато складніше, ніж магнітну смугу, котру легко пошкодити або розмагнітити, в результаті чого термін дії картки збільшується до 3-х років та ін.

2.2. Слід пам'ятати деякі особливості при здійсненні операцій по Картці в місцях, де встановлено термінальний пристрій для чіпових Карток:



- поряд з традиційною процедурою ідентифікації Держателя платіжної Картки (підпис документу, який підтверджує сплату за товар або послугу), треба ввести ПІН-код;

- слід наполягати на тому, щоб касир здійснював операцію на термінальному пристрої за допомогою чіпу (тобто не проводив через щілину для зчитування магнітної смуги у боковій частині терміналу, а вставив у щілину платіжного терміналу для зчитування чіпу).

2.3. Для розрахунку за товари та послуги у місцях, де встановлено відповідне обладнання з логотипом (VISA, MasterCard, CIRRUS/MAESTRO), необхідно надати Картку працівнику Торговця підприємства торгівлі. За правилами прийняття до оплати Картки працівник підприємства торгівлі має право вимагати пред'явлення документів, які ідентифікують особу. Тому при сплаті за покупку товару чи послуг за допомогою Картки потрібно мати при собі паспорт або документ, що його замінює.

2.4. Клієнт повинен вимагати, щоб операції із використанням Картки, що проводяться за допомогою Платіжних терміналів, здійснювалися у його присутності.

2.5. Переконавшись у справжності Картки і правах покупця як Держателя, працівник підприємства торгівлі здійснює авторизацію. Для цього він розміщує Картку до платіжного терміналу та, у разі необхідності, Держатель Картки повинен набрати на клавіатурі свій ПІН-код. Якщо операція дозволена, працівник підприємства торгівлі отримує чек у двох примірниках, на якому вказані дані Картки, торгівельної точки, сума операції та дата. Держатель Картки повинен перевірити правильність цих даних на чеку.

2.6. Якщо працівник підприємства торгівлі не впевнений в ідентичності підпису, він має право відмовити в оплаті покупки по Картці і запропонувати інший спосіб оплати, наприклад, готівкою. У такому випадку працівник підприємства торгівлі зобов'язаний скасувати здійснену операцію та видати копію чека на скасування операції, здійсненої по Картці.

2.7. Згідно з правилами міжнародних платіжних систем MasterCard WorldWide, VISA Int. операції на невеликій суми в залежності від категорії підприємства торгівлі та регіону можуть проводитися без процедури авторизації.

2.8. Після того, як працівник підприємства торгівлі належним чином оформив чек, перевірів підпис і прийняв оплату по Картці, він зобов'язаний видати копію чека.

2.9. У разі проведення операцій за допомогою Картки через мережу Інтернет Торговець має право запросити додаткові дані у Держателя Картки. Наприклад, набрати код CVC2 (знаходиться на зворотній частині карток MasterCard WorldWide) та CVV2 (VISA International).

За правилами міжнародних платіжних систем при авторизації операцій «ручного введення», коли дані з Картки не зчитуються платіжним терміналом, а вводяться оператором, повинен брати участь CVV2/CVC2.

При авторизації в торгово-сервісних підприємствах деяких банків-еквайєрів, головним чином за кордоном, CVV2/CVC2 не запитується. Для забезпечення можливості обслуговування Держателів у торгово-сервісних підприємствах, де не запитується CVV2/CVC2, банк-емітент на прохання Держателя може відключити обов'язкову перевірку CVV2/CVC2 по даній картці. Але Держатель попереджається, що при здійсненні операцій за допомогою Картки через мережу Інтернет можливе шахрайство у разі несанкціонованого використання Рахунку третіми особами.

За всі операції по Картках, які здійснювались в мережі Інтернет, по телефону, відповідальність несе Держатель.

Якщо Клієнту пропонується ввести ПІН-код у вказаних в даному пункті ситуаціях, необхідно терміново припинити операцію й звернутися в Банк за телефонами цілодобової підтримки Банку.

У випадку виявлення факту несанкціонованого доступу до Рахунку через Інтернет, Держатель повинен подати заяву в Банк по даному питанню. Банк у свою чергу представляє інтереси Клієнта в Міжнародній Платіжній Системі з питань повернення несанкціоновано списаної суми.

2.10. Всі операції, які Держатель проводить за межами України, списуються з Рахунку у відповідній іноземній валюті, а всі операції, які Держатель проводить на території України – у національній валюті. У випадку, якщо валюта операції відрізняється від валюти Рахунку, Держатель доручає Банку самостійно списати зі свого Рахунку суми у валюті Рахунку, які еквівалентні сумам здійснених Держателем операцій у валюті платежу, не пізніше наступного робочого дня після дня виставлення їх до оплати, виставленими до сплати уповноваженими банками, через системи клірингу платіжних систем за курсом НБУ на дату списання коштів з Рахунку.

### **3. Відмова в авторизації та випадки вилучення Карток.**

3.1. Держателю Карток може бути відмовлено в авторизації з причини перевищення Операційного ліміту використання карток та/чи Витратного ліміту.

3.2. Картка може бути вилучена у Держателя працівником підприємства торгівлі, де Держатель мав намір розрахуватися за допомогою Картки, або працівником банківської установи, де через касу Держатель бажав отримати готівку. Держателю повинні пояснити причину вилучення Картки, як правило, це розпорядження Банку за порушення даних Правил або Договору, та скласти акт встановленої форми і надати Держателю його примірник.

3.3. Банкомат може не повернути Картку із причини несправності банкомату або вилучення Картки за розпорядженням Банку. У такому випадку Держателю слід звернутися до Банку.

3.4. Банкомат автоматично вилучає Картки після третьої спроби невірної введення ПІН-коду.

3.5. Картка, а також грошові кошти, які Держатель залишає в банкоматі на термін, більше ніж 20 секунд після появи відповідного повідомлення на екрані банкомату, також автоматично вилучаються банкоматом. У такому випадку Держателю слід звернутися до Банку.

3.6. У разі відмови в авторизації, вилучення Картки або виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою банкомату, Держателю необхідно звернутися до Банку за телефонами.

3.7. Оскільки Картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно вдалині від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п.).

#### **Телефони для термінового зв'язку:**

**ПУАТ “ФІДОБАНК”:**

**0-800-307-676, 044 238-67-67 (цілодобово)**

**м. Київ, вул. Червоноармійська, 10**