

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, в тому числі операції за якими можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів, зокрема, платіжних карток, правила роботи з платіжними картками, порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунку, 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 з метою зарахування на нього грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій відповідно до режиму використання поточних рахунків, передбаченого чинним законодавством України, в тому числі з використанням електронного платіжного засобу, на підставі укладеного між Сторонами Договору банківського (поточного) рахунку (надалі - Договір банківського рахунку).

Договір банківського рахунку складається із Заяви про відкриття поточного рахунку (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.

БАНК-ЕКВАЙСР - банк, який здійснює діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операціями, які здійснені із застосуванням платіжних карток.

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. Для чого з підписанням цього Договору Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на розкриття інформації про здійснення операцій за рахунком, що містить банківську таємницю і власником якої є Клієнт, без подання додаткових заяв та чи документів. В такому випадку, інформація, що складає банківську таємницю, розкривається межах, передбачених формою виписки, встановленої Банком.

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 Держателю 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.

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.

Довірена особа Клієнта – особа, якій Клієнт довірив здійснення операцій за Рахунком (частково або в повному обсязі) на підставі довіреності, оформленої у встановленому порядку.

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

Залишок грошових коштів - сума грошових коштів Клієнта на Рахунку, що може бути використана Клієнтом на протязі дії Договору банківського рахунку.

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») – 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.

Клієнт – фізична особа-резидент/фізична особа-нерезидент, що відкриває поточний рахунок в Банку.

Код CVV/CVV2 (CVC/CVC2) – тризначний код, нанесений на зворотню 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 повинна залишатися на Рахунку та не може бути використана Клієнтом до закінчення дії Договору банківського рахунку.

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

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 та небанківських послуг (продуктів), що об'єднані у єдину пакетну пропозицію та відповідають потребам і побажанням Клієнтів.

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

Поточний рахунок або Рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

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.

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

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

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.

Фізичні особи-резиденти – громадяни України, іноземці, особи без громадянства, які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають за кордоном.

Фізичні особи-нерезиденти – іноземці, особи без громадянства, громадяни України, які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають на території України.

Фонд – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Закон про банки – Закон України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 07.12.2000 з усіма змінами та доповненнями.

Закон про систему гарантування – Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» № 4452-VI від 23.02.2012 року з усіма змінами та доповненнями.

2. Порядок ведення Рахунків

2.1. Режим Рахунку.

2.1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок, вказаний у Заяві, після проведення ідентифікації Клієнта на підставі наданих ним документів, відповідно до умов чинного законодавства України. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок з метою зарахування на нього грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій відповідно до режиму використання поточних рахунків, передбаченого чинним законодавством України. За заявою Клієнта та у разі відсутності причин для відмови в обслуговуванні, Банк емітує та надає Клієнту Картку та ПІН - конверт до рахунку, операції за яким можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням Картки в межах Витратного ліміту.

2.1.2. Банк має право відкривати Рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років), неповнолітнім особам та на користь третіх осіб відповідно до умов чинного законодавства України.

2.1.3. 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.

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

2.1.5. Обслуговування Рахунку проводиться Банком за дебетовою та дебетово-кредитною схемою.

2.1.6. Використання Рахунку 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 Рахунку 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.

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

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

2.1.9. У випадку бажання Клієнта перейти на обслуговування за іншим Тарифним пакетом, Клієнт звертається до Установи Банку. Клієнт має право змінювати Тарифний пакет відповідно до діючих пропозицій Банку. Змінюючи Тарифний пакет Клієнт приймає нові умови обслуговування Рахунку та сплачує комісії відповідно до чинних Тарифів Банку чинних на дату зміни Тарифного пакету.

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

2.1.11. Банк проводить за розпорядженням Клієнта операції по рахунку, які відповідають умовам нормативних актів НБУ, що регулюють порядок використання рахунків у національній та іноземних валютах, іншим нормативним документам Національного Банку України та вимогам чинного законодавства України з урахуванням положень цих Правил.

На поточний рахунок Клієнта зараховуються кошти, що надійшли безготівковим платежем та/або готівкою через касу Банку, якщо інше не передбачено Договором, та в межах норм, визначених чинним законодавством України. При здійсненні безготівкового переказу та внесення готівки клієнту надаються документи, оформлені у відповідності до вимог чинного законодавства.

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.

За розпорядженням Клієнта (його довіреної особи) Банк проводить за поточним рахунком видаткові операції, такі як видача готівки, безготівкові перекази з рахунку тощо:

- Видача готівки з поточного рахунку - здійснюється на підставі касового документу, складеного відповідно до вимог чинного законодавства України..
- Переказ з поточного рахунку грошових коштів - здійснюється на підставі розрахункового документу, складеного відповідно до вимог чинного законодавства України.
- Договірне списання - переказ коштів з поточного рахунку може здійснюватися без подання Клієнтом розрахункового документа в порядку договірного списання

2.1.12. Проведення операцій з використанням Картки здійснюється наступним чином:

- проведення Держателем операцій зняття готівкових коштів за допомогою Картки в касі Банку та інших банків відбувається відповідно до п. 3.1. Правил користування платіжними картками;
- кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю касового документу, 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, то такі операції, здійснені з застосуванням ПІНу, безумовно визнаються Держателем як такі, що ним здійснені та особисто підписані..

2.1.13. Видача 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 Клієнтом до Банку відповідного замовлення на отримання готівки.

2.1.14. 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.

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

2.1.16. 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 в момент проведення операції; суми коштів за такими операціями списуються з Рахунку за встановленим Банком на дату відображення за Рахунком операцій та оприлюдненим на офіційному сайті Банку курсом.

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

2.1.17.1. 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;

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

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

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

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

2.1.17.6. 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.

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

2.1.18.1. Сплата комісійної винагороди за операціями за Рахунком без використання електронного платіжного засобу, що відкритий в іноземній валюті, здійснюється з відкритого в Банку поточного рахунку в національній валюті шляхом договірної списання.

2.1.18.2. Для сплати комісійної винагороди за операціями за Рахунком з використанням електронного платіжного засобу, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті з метою продажу на міжбанківському валютному ринку України (надалі – МВРУ) для подальшої сплати комісій.

2.1.18.3. Клієнт доручає Банку списувати з Рахунку з використанням електронного платіжного засобу в іноземній валюті кошти на сплату комісій в розмірах, передбачених Тарифами Банку, розрахованих за офіційним курсом НБУ встановленим на дату проведення або відображення операцій на Рахунку, для подальшого продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку, в тому числі від імені Клієнта. Клієнт доручає здійснювати списання 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.

2.1.19. 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.

2.1.20. 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. Валюта Незнижувального залишку відповідає валюті Рахунку.

2.1.21. 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.

2.1.22. У випадку вимоги часткового зняття коштів, внаслідок якої залишок на рахунку складає би менше суми незнижувального залишку, така вимога Клієнта вважається виявленням наміру розірвати Договір та повернути всю суму поточного залишку на рахунок.

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/Ставок.

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 (не операційних) днів, в останній операційний день поточного місяця - за період з першого операційного дня по останній день 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.

Якщо інше не передбачено чинним законодавством України, у випадку виведення Банку з ринку, нарахування процентів на залишки коштів припиняється в останній день перед початком процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону про банки - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку).

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.

2.2.4. В разі накладення на рахунок арешту (або на частину коштів на рахунку) відповідним державним органом у випадках, передбачених чинним законодавством, Банк має право не нараховувати проценти за весь термін арешту.

2.2.5. За Рахунком процентна ставка може змінюватись протягом строку дії Рахунку, про що Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати набуття чинності цих змін.

2.3. Оформлення Додаткових карток до рахунків, операції за якими можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів.

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.

2.4. Умови гарантування Фондом відшкодування коштів на Рахунках.

2.4.1. Фонд, з урахуванням обмежень, передбачених чинним законодавством України, гарантує кожному Клієнту Банку відшкодування коштів розміщених на його рахунку. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу¹, включаючи проценти, станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами (депозитами), встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів Клієнта в Банку.

¹ Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами (депозитами) публікується на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за посиланням <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>.

Перелік умов, за яких Фонд не відшкодує кошти за вкладами (депозитами) зазначений у статті 26 Закону про систему гарантування. Ознайомитись із зазначеною інформацією можна на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за наступним посиланням <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>.

2.4.2. Відшкодування коштів за Рахунком в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національній валюті України після перерахування суми коштів за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених НБУ на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону про систему гарантування (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону про банки, – за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день початку ліквідації банку).

2.4.3. У випадку внесення змін в чинне законодавство України щодо гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі, але не виключно, в Закон про систему гарантування, гарантії за Рахунком, обумовлені цими Умовами, застосовуються з урахуванням таких змін.

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 та повідомляти Банк про операції, які не виконувались Клієнтом.

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 врегульовувати 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 відправити заяву у електронному вигляді) про випуск нової картки на заміну загубленої, вкраденої, пошкодженої протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту такої втрати або крадіжки. У разі, якщо письмову заяву з поважних причин (захворювання, відрадження, відпустки) 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. На підставі письмової заяви Клієнта Банк надає нову Картку.

3.1.9. У випадку 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 виконувались Клієнтом/Держателем Додаткової Картки.

3.1.11.1. Щомісяця, не пізніше 10 (десятого) числа кожного місяця, особисто в Банку або засобами дистанційного обслуговування, якщо це передбачено Заявою, одержувати 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 Клієнтом/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 Клієнта 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 Клієнта, виписка вважається підтвердженою Клієнтом.

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

3.1.18. 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 Карток та річне обслуговування, не повертаються.

3.1.19. Повідомляти Банк про заплановану подорож за кордон, звернувшись у відділення Банку та оформивши відповідну заяву із зазначенням країни та періоду поїздки, або зателефонувавши до Контакт Центру за телефоном гарячої лінії, або дистанційними каналами, якщо Банком передбачена технічна можливість. У випадку неповідомлення Держателем Картки про виїзд за кордон він несе можливі ризики та втрати, пов'язані з шахрайськими операціями з використанням Картки та блокуванням картки Банком з урахуванням вимог п.п. 3.3.9 та 3.4.2 цих Умов.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. Щомісячно 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 з 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 по Картці, 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, якщо це передбачено Заявою Клієнта.

3.3.2. Надавати консультації 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 (поточні виписки) у паперовій формі та надавати її безпосередньо Клієнту чи в електронному вигляді на вказану у заяві Клієнта електронну адресу. Виписка надається Клієнту на умовах відповідно до Тарифів Банку. Для чого з підписанням цього Договору Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на розкриття інформації про здійснення операцій за рахунком, що містить банківську таємницю і власником якої є Клієнт, без подання додаткових заяв та чи документів. В такому випадку, інформація, що складає банківську таємницю, розкривається межах, передбачених формою виписки, встановленої Банком.

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. Для чого з підписанням цього Договору Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на розкриття інформації про здійснення операцій за рахунком, що містить банківську таємницю і власником якої є Клієнт, без подання додаткових заяв та чи документів. В такому випадку, інформація, що складає банківську таємницю, розкривається межах, передбачених формою виписки, встановленої Банком.

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, в т.ч. СМС-повідомлення 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. 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 Клієнтів. Інформація стосовно Держателів Карток, Рахунку надається тільки Клієнтам, 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 Клієнтами операцій за Рахунком, сум нарахованих комісій, процентів та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, в тому числі за рахунок незнижуваного залишку, в порядку, визначеному Правилами, цими Умовами та/або іншими договорами між Банком та Клієнтом.

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 Картки 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 заблокувати таку Картку у випадку відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом 6 (шести) календарних місяців, які передують даті такого перевипуску.

3.4.5. Надсилати 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 Банка 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 у день його надходження.

3.4.8. 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.

3.4.9. 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 у відповідності до внутрішніх процедур Банку щодо ідентифікації, 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.

4.1.6. У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок, що сталося з вини Банку, Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів з Рахунку в сумі таких помилково зарахованих коштів. При цьому Клієнт несе відповідальність за погашення Технічного овердрафту та нарахованих процентів за його користування, якщо виникнення Технічного овердрафту було зумовлено договірним списанням коштів з Рахунку.

4.1.7. У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок, що сталося з вини Організації-роботодавця, то вона самостійно зв'язується з Клієнтом для вирішення питання.

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.

4.4. Особливості відкриття та обслуговування Інвестиційних (поточних) рахунків фізичних осіб-нерезидентів-інвесторів.

4.4.1. Рахунок відкривається для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних Клієнтом як іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, та надання послуг з розрахункового обслуговування рахунку відповідно до цих Умов, вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

4.4.2 На інвестиційний рахунок у національній валюті зараховуються такі кошти:

- одержані від продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, що вносяться як іноземна інвестиція відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- доходи, прибутки та інші кошти, одержані нерезидентом-інвестором від здійснення інвестицій в Україну, у т.ч. від спільної діяльності без створення юридичної особи;
- повернуті внаслідок часткового або повного припинення нерезидентом інвестицій в Україну відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- перераховані з власного поточного (у тому числі інвестиційного) рахунку, відкритого в уповноваженому банку України;
- перераховані з власного вкладного (депозитного) рахунку, відкритого в уповноваженому банку України;
- у сумі процентів, нарахованих за залишками коштів на власному інвестиційному рахунку;
- раніше помилково перераховані інвестором з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на рахунок інвестора в сумі, що не перевищує раніше перераховану.

4.4.3 На інвестиційний рахунок в іноземній валюті зараховуються такі кошти:

- перераховані з-за кордону для здійснення інвестицій в Україну відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- перераховані з іншого власного поточного (у тому числі інвестиційного) рахунку, відкритого в уповноваженому банку України;
- у сумі процентів, нарахованих за залишками коштів на власному інвестиційному рахунку;
- доходи, прибутки та інші кошти, одержані нерезидентом-інвестором від здійснення інвестицій в Україну, у тому числі від спільної діяльності без створення юридичної особи;
- повернуті з власного вкладного (депозитного) рахунку, відкритого в уповноваженому банку України;
- готівкова валюта відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- раніше помилково перераховані інвестором з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на рахунок інвестора в сумі, що не перевищує раніше перераховану;
- повернуті внаслідок часткового або повного припинення нерезидентом здійснення інвестицій в Україну;
- валюта, куплена уповноваженим банком України на міжбанківському валютному ринку України у випадках, визначених Правилами торгівлі іноземною валютою.

4.4.4 З інвестиційного рахунку в національній валюті за дорученням власника рахунку проводяться такі операції:

- здійснення інвестицій в Україну (включаючи реінвестиції) відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- розрахунки за купівлю іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України у випадках, визначених Правилами торгівлі іноземною валютою;
- розрахунки з митними, податковими та іншими органами у випадках, передбачених законодавством України;
- сплата резиденту (професійному учаснику фондового ринку, суб'єкту оціночної діяльності, нотаріусу, повіреному, комісіонеру) послуг, пов'язаних із здійсненням іноземних інвестицій в Україну;
- сплата послуг уповноваженому банку, який обслуговує рахунок (у порядку, визначеному законодавством України);
- перерахування доходів, прибутків та інших коштів, отриманих інвестором - фізичною особою від здійснення інвестицій в Україну, на власний поточний рахунок фізичної особи - нерезидента, відкритий в уповноваженому банку України;
- перерахування коштів на власний вкладний (депозитний) рахунок, відкритий в уповноваженому банку України;
- перерахування коштів на власний інвестиційний рахунок, відкритий в уповноваженому банку України;
- повернення помилково отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману.

4.4.5 З інвестиційного рахунку в іноземній валюті за дорученням власника рахунку проводяться такі операції:

- здійснення інвестицій в Україну (включаючи реінвестиції) відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- розрахунки з митними органами у випадках, передбачених законодавством України;
- перерахування на власні рахунки за кордон доходів, прибутків та інших коштів, отриманих від здійснення інвестицій в Україну, а також суми інвестиції в разі її припинення та коштів, повернутих з вкладних

(депозитних) рахунків, відкритих в уповноважених банках України в порядку, установленому главою 16 Інструкції НБУ №492;

- повернення за кордон коштів, не використаних для здійснення іноземних інвестицій в Україну. Зазначені кошти перераховуються за межі України на рахунок, з якого вони надійшли, або на інший власний рахунок нерезидента-інвестора в сумі, що не перевищує раніше отриману;
- перерахування коштів на власний інвестиційний рахунок, відкритий в уповноваженому банку України;
- перерахування коштів на власний вкладний (депозитний) рахунок, відкритий в уповноваженому банку України;
- перерахування доходів, прибутків та інших коштів, отриманих інвестором - фізичною особою від здійснення інвестицій в Україну, на власний поточний рахунок фізичної особи - нерезидента, відкритий в уповноваженому банку України;
- продаж на міжбанківському валютному ринку України з метою подальшого зарахування на інвестиційний рахунок нерезидента-інвестора в національній валюті для здійснення інвестицій в Україну;
- повернення помилково отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману.

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 покладається 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 несвоечасного 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 ти 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 третьої сторони 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 телексної 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 останнім 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.

5.18. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або не отриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок зупинення Банком операцій по рахункам або відмови від їх проведення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог чинного законодавства та/або умов Договору, у тому числі відповідно до умов законодавства, яке регулює запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

5.19. Банк зобов'язаний забезпечити збереження та нерозголошення банківської таємниці, відповідно до вимог чинного законодавства, умов укладеного договору (договорів) та випадків, передбачених пунктом 6 Політики. У разі незаконного розголошення або використання інформації, що є банківською таємницею, якщо такі дії було вчинено Банком

всупереч вимогам чинного законодавства або умовам Договору, Банк несе відповідальність у відповідності до вимог чинного законодавства.

6. Порядок закриття Рахунка

6.1 Рахунок може бути закритий:

- за заявою Клієнта;
- у зв'язку з подачею 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

6.3.2. За умови відсутності жодної активної Картки до Рахунку та відсутності залишку коштів на Рахунку, Банк має право 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

6.4. Закриття Рахунку, обслуговування якого проводилося без використання електронного платіжного засобу, за бажанням клієнта здійснюється на підставі його 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. Банк за наявності коштів на Рахунку, який закривається на підставі заяви клієнта, здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно з дорученням клієнта тощо). Датою закриття Рахунку без використання електронного платіжного засобу вважається наступний після проведення останньої операції за цим Рахунком день. Якщо на поточному Рахунку немає залишку коштів, а заява подана в операційний час банку, то датою закриття Рахунку є день отримання банком цієї заяви.

6.4.1. Клієнт має право розпочати закриття Рахунку з використанням електронного платіжного засобу 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 закрити Рахунок 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.

6.10. При закритті Рахунку після блокування Карток Банк припиняє нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку.

6.11. Договір банківського рахунку вважається припиненим після повного виконання Сторонами своїх зобов'язань.

7. Оформлення довіреностей та заповідальних розпоряджень

7.1. Клієнт може надати право розпорядження коштами на Рахунку третім особам на підставі довіреності, яку може оформити безпосередньо уповноважений працівник Банку за запитом Клієнта у присутності Клієнта та довіреної особи (довіреніх осіб), або нотаріально посвідченої чи прирівняної до неї довіреності відповідно до чинного законодавства України.

7.2. Клієнт, відповідно до статті 1228 Цивільного кодексу України, може розпорядитися правом на кошти на Рахунку на випадок своєї смерті, зробивши відповідне розпорядження Банку (надалі — «Заповідальне розпорядження»). У випадку надання Банку Клієнтом Заповідального розпорядження всі права та обов'язки Клієнта за Договором переходять до особи, зазначеної у Заповідальному розпорядженні, за фактом смерті Клієнта та за умови прийняття такою особою спадщини. Кошти спадкоємцю видаються на підставі Свідоцтва про право на спадщину, яке оформлюється нотаріусом. Клієнт має право під час дії Договору скасувати надане Банку заповідальне розпорядження повністю або частково, у тому числі шляхом оформлення нового заповідального розпорядження.

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. 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. За наявності технічної можливості Банк має право надати ПІН-код шляхом направлення смс-повідомлення на номер телефону Клієнта, зазначений у Заяві.

1.5. В окремих випадках Банк самостійно (без подання Держателем письмової заяви про випуск Картки на новий строк) має право здійснити випуск Картки на новий строк.

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

1.7. 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.

1.8. 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.

1.9. 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.

1.10. 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.

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

1.12. Держатель Картки повинен повідомляти Банк про планування подорожі за кордон у порядку, передбаченому Договором банківського рахунку. Дана інформація використовується Банком при проведенні моніторингу транзакцій з використанням Карток на предмет шахрайських дій.

При виявленні транзакцій, за якими є підозра шахрайства, Банк має право зв'язатися з Держателем для підтвердження операцій. У випадку відсутності зв'язку з Держателем Картки Банк виконує заходи по попередженню шахрайських дій, що передбачені Договором банківського рахунку.

1.13. Використання Держателем Картки, строк дії якої закінчився, недійсної, заблокованої, Картки забороняється.

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:

- для ідентифікації Держателя платіжної Картки треба ввести ПІН-код (у деяких випадках, розрахунки можуть відбуватися у традиційний спосіб, тобто за допомогою підпису документу, який підтверджує сплату за товар або послугу);

- 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, торговельної мережі, сума операції та дата. Держатель Картки повинен перевірити правильність цих даних на чеку.

ЗАСТЕРЕЖЕННЯ: Під час оплати товарів, робіт та послуг з використанням Картки Держатель зобов'язаний завжди тримати Картку у полі зору для контролю за діями продавця або касира торговельного закладу.

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. 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 в момент проведення операції; суми коштів за такими операціями списуються з Рахунку за встановленим Банком на дату відображення за Рахунком операцій та оприлюдненим на офіційному сайті Банку курсом.

3. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ ДЛЯ ОТРИМАННЯ ГОТІВКИ

3.1. Отримання готівки в банківських установах з використанням ПОС-терміналу

3.1.1. Для отримання готівки в банківських установах Держатель повинен надати касиру Картку. Касир перевіряє чи відповідає Картка встановленим міжнародною Платіжною Системою вимогам, після чого ідентифікує Держателя: або перевіряє паспорт (чи документ, що його замінює), або може вимагати від Держателя введення ПІН-коду в момент здійснення операції.

3.1.2. Касир повинен провести Картку через термінал та запросити у Держателя введення ПІН-коду. Введення ПІН-коду прирівнюється до підпису Держателя. Після успішної перевірки системою ПІН-коду та виконання авторизації за операцією касир може запросити додатково підпис на чеку, роздрукованим терміналом. У випадку, коли ПІН-код не запитується терміналом, підпис на чеку є обов'язковим.

3.1.3. Держатель повинен підписати чек лише після перевірки правильності зазначеної в ньому інформації.

3.1.4. Касир повинен звірити підпис на чекові з підписом на Картці та має право попросити Держателя підписатися на чекові ще раз у випадку, якщо підписи не тотожні. Якщо підпис збігається, касир видає Держателю грошові кошти, повертає Картку та 2-й примірник чеку.

3.2. Отримання готівки за допомогою банкомату

3.2.1. Кожен банкомат ідентифікується по належності банку за допомогою логотипа (назви) банку, нанесеного на банкоматі.

3.2.2. Зняття готівки в банкоматі ПУАТ «ФІДОБАНК» та в банкоматах інших банків здійснюється згідно з Тарифами Банку.

3.2.3. Для отримання готівкових коштів за допомогою банкомату Держателю необхідно:

- переконатися в тому, що банкомат працює. У випадку, якщо АТМ не працює, на екрані з'явиться повідомлення: «банкомат тимчасово не працює», «OFF-LINE» або екран не буде світитися взагалі.

- вставити Картку в приймач банкомату магнітною смугою донизу. На екрані будуть з'являтися повідомлення, які послідовно необхідно виконувати, обираючи необхідні опції.

3.2.4. У разі виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою банкомата, видачею неправильних купюр, неправильної суми необхідно звертатися за телефонами Контакт-Центру.

4. Відмова в авторизації та випадки вилучення Карток

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

4.2. 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.

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

4.4. Банкомат автоматично вилучає Картки після третьої спроби невірного введення ПІН-коду.

4.5. 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.

4.6. У разі відмови в авторизації, вилучення Картки або виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою банкомату, Держателю необхідно звернутись до Контактного Центру Банку.

4.7. 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.).

5. Особливості використання ПК для резервування номерів в готелях

5.1. У програмі гарантованого резервування номерів в готелях приймають участь всі готелі, які приймають до оплати Картки платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide.

5.2. Для резервування номеру в готелі, Держатель має подзвонити (надіслати факс, e-mail-повідомлення) в готель та вказати такі дані:

- П.І.Б. Держателя;
- номер Картки;
- дату закінчення строку дії Картки;
- інформацію про номер (клас, вартість тощо);
- дату та приблизний час приїзду до готелю та від'їзду з нього.

5.3. Готель зобов'язаний повідомити номер бронювання (confirmation code), який є офіційним підтвердженням того, що номер зарезервований. Держатель має право вимагати від готелю отримання письмового підтвердження бронювання номеру.

5.4. Держатель має дізнатися, протягом якого строку до обумовленої дати поселення в готель є можливим анулювати броню на номер.

5.5. Якщо Держатель не може приїхати в обумовлену дату, він зобов'язаний відмінити броню, тобто повідомити про це готель в строки, встановлені готелем, і обов'язково отримати номер відміни замовлення (cancellation code), який необхідно зберігати на випадок виникнення спірного питання.

5.6. Якщо Держатель не з'являється в готелі в обумовлену дату і не відміняє при цьому броню, готель зберігає зарезервований номер вільним протягом однієї доби з обумовленого часу заселення на випадок виникнення непередбачуваної затримки в дорозі. Якщо протягом однієї доби з обумовленого часу заселення зарезервований номер не був заселений, готель має право отримати оплату своїх послуг у сумі вартості проживання однієї ночі в готелі (no show). Винятком може бути спеціальна категорія готелів, що мають право вимагати оплати повної вартості бронювання у разі, якщо бронювання не буде відмінено в обумовлені строки.

5.7. У випадку, якщо Держатель резервує номер, але по приїзду виявляється, що вільних місць в готелі немає, готель зобов'язаний безкоштовно надати йому такі послуги:

- а) номер аналогічного класу в іншому готелі та транспортування до нього;
- б) трьох хвилинну міжнародну розмову.

ЗАСТЕРЕЖЕННЯ 1: Банк не несе відповідальності за недотримання готелями вищенаведених процедур та правил.

ЗАСТЕРЕЖЕННЯ 2: Вказаний спосіб бронювання є найбільш ризикованим та не рекомендованим, оскільки передбачає передачу повного номеру Картки незахищеними каналами зв'язку, а також відсутність контролю за збереженням даних про Картку у паперовому вигляді. Якщо готель має інтернет-сайт для бронювання, слід резервувати номер в готелі безпосередньо через сайт готеля.

6. Особливості використання Картки для оплати послуг готелю

6.1. По прибутті до готелю Держатель можуть попросити пред'явити Картку адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення попередньої Авторизації. Авторизація проводиться на приблизно розраховану суму вартості послуг готелю, виходячи з розцінок готелю. В результаті проведеної Авторизації відбувається блокування цієї суми на Рахунку.

6.2. При виїзді з готелю Держатель повинен пред'явити Картку адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому необхідно обов'язково нагадати відповідному працівнику готелю, що Авторизація по Картці вже проводилась, та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована на Рахунку Держателя.

6.3. Відповідальний працівник готелю зобов'язаний надати Держателю Сліп, що підтверджує вартість послуг готелю.

6.3.1. Готель після від'їзду Держателя може списати з Рахунку плату за додаткові послуги (користування баром, замовлення прання, прасування) або за нанесені пошкодження власності готелю, що не була включена до загального платежу.

6.4. У випадку, якщо остаточно розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою ніж заблокована попередньо розрахована сума, на різницю між ними може проводитись додаткова Авторизація.

6.4. Якщо Держатель заборгував готелю кошти, з Рахунку будуть списані кошти на відповідні суми після виїзду з готелю.

Гаряча лінія Контакт центру ПУАТ "ФІДОБАНК":

0 800 30 76 76

(безкоштовно зі стаціонарних та мобільних телефонів

в Україні)

044 238 67 67

(Для дзвінків по Україні та із-за кордону за стандартними тарифами) info@fidobank.ua

м. Київ, вул. Велика Васильківська, 10