

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ, УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Терміни, що використовуються в цих Правилах, а також в Заяві-Анкеті та Договорі про відкриття банківського (карткового) рахунку, кредитного обслуговування рахунку та встановлення кредитного ліміту, мають наступні значення:

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням Картки;

Банк – Публічне акціонерне товариство «Платинум Банк»;

Банківський автомат (банківський автомат самообслуговування) (надалі - Банкомат) – 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 Картрахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу;

Банківський день - робочий день для банківських установ України, в який Банк здійснює проведення операцій з переказу грошових коштів з використанням каналів взаємодії з НБУ;

Верифікація - процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, наданої ним в телефонному режимі, із інформацією, що міститься у базі даних Банку, яка підтверджує факт того, що особа, яка звернулась, є держателем Картки на законних підставах;

Витратний ліміт - гранична сума коштів, яка доступна Клієнту для здійснення операцій по Рахунку з використанням Картки і обчислюється як сума залишку коштів на Рахунку, в т.ч. і Кредитний ліміт за мінусом суми авторизованих, але не відображених на Картрахунку операцій;

Договір - Договір про відкриття банківського (карткового) рахунку, кредитного обслуговування рахунку та встановлення кредитного ліміту, що укладений між Публічним акціонерним товариством «Платинум Банк» і Клієнтом, в якому передбачені умови кредитного обслуговування Рахунку;

Заборгованість - всі грошові суми, які підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку за Договором, включаючи суму Основного боргу, Процентів, нарахованих за період користування Кредитом, Щомісячної комісії, інших нарахованих комісій та плат згідно з Тарифами та Договором;

Заява про закриття рахунку та ліміту - Заява про закриття поточного рахунку та закриття кредитного ліміту;

Картка - міжнародна платіжна картка, емітована Банком згідно з Заявою-Анкетною Клієнта та Договором;

Клієнт - фізична особа, громадянин України, який уклав з Банком Договір;

Кодове слово - пароль (наприклад, дівоче прізвище матері Клієнта), що використовується Сторонами для Верифікації Клієнта. Клієнт зобов'язаний зберігати Кодове слово в таємниці та не повідомляти його третім особам;

Рахунок/Картрахунок – поточний рахунок Клієнта, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки, на умовах та в порядку, визначених цими Правилами та Договором;

Кредит - грошові кошти Банку, що надані Клієнту в межах Кредитного ліміту у тимчасове користування на умовах забезпечення, повернення, строковості, платності та цільового використання, на підставі Договору;

Кредитний ліміт - ліміт, обумовлений Договором, в межах якого Клієнту може бути наданий Кредит з метою проведення платежів, що перевищують залишок власних коштів Клієнта на Картрахунку. Максимальний розмір Кредитного ліміту зазначений в Договорі;

Компрометація Карток - можливе розголошення ПІН-коду та/або інформації, яка міститься на магнітній стрічці Картки, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом операцій з використанням Картки;

Основний борг - сума використаного та неповерненого (непогашеного) Кредиту, наданого Банком Клієнту в межах Кредитного ліміту на умовах, визначених Договором;

Платіжна операція - операція по списанню грошових коштів з Картрахунку;

Платіжний період – проміжок однакових календарних дат кожного календарного місяця, протягом яких Клієнт зобов'язаний здійснювати погашення заборгованості за Кредитом шляхом сплати Щомісячного платежу.

Претензія - письмова вимога Банку до Клієнта про необхідність виконання певних дій, зокрема погашення пропущеного Щомісячного платежу або платежів за Договором та/або дострокове повне погашення Заборгованості;

Проценти - плата за користування Кредитом. Нараховується не рідше одного разу на місяць, у валюті Картрахунку, на суму Основного боргу по методу факт/факт, при цьому враховується перший і не враховується останній день користування Кредитом;

Процентна ставка - розмір плати за користування Кредитом, що визначений у відсотках за встановлений період (місяць, рік);

ПЦ (УПЦ) - Український процесінговий центр;

ПІН- код – особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Клієнту і необхідний для здійснення операцій з використанням Картки;

ПОС-термінал – електронний пристрій, призначений для проведення Авторизації за Карткою для видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією з використанням Картки;

Правила – Правила користування банківською платіжною карткою, умови кредитування та обслуговування поточного рахунку;

Спірні операції – трансакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою цими Правилами та правилами відповідної Платіжної системи;

Стоп-лист - перелік Карток (номерів Карток), за якими заборонено проведення будь-яких операцій;

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

Тарифи – перелік послуг Банку щодо обслуговування Картрахунку та розмір плати, яку потрібно сплачувати за надання Банком таких послуг, які затверджуються Тарифним комітетом Банку та/або розміщуються на сайті www.platinumbank.com.ua та/або на інформаційних стендах, що знаходяться в приміщеннях установ Банку;

Технічний овердрафт - заборгованість на Картрахунку, що не була обумовлена Сторонами та не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення і розглядається Сторонами як короткостроковий несанкціонований кредит, який надається Банком Клієнту у разі перевищення суми операції по Картрахунку над Кредитним лімітом;

Чек ПОС-терміналу/Банкомату - чек встановленого зразка, який автоматично друкується ПОС-терміналом/Банкоматом при проведенні операції з використанням Картки;

Щомісячний платіж - сума грошових коштів, що підлягає сплаті Клієнтом та містить у собі:

- Проценти, нараховані в попередньому календарному місяці, обов'язкові для погашення в строк, обумовлений в Договорі;
- щомісячну комісію, інші нараховані комісії по Картрахунку, згідно із Тарифами Банку;
- частину Кредиту, згідно із Договором та цими Правилами..

Щомісячний платіж сплачується починаючи з місяця, наступного за датою використання Кредиту, кожного місяця, до повного погашення Заборгованості.

Щомісячна комісія - комісія за кредитне обслуговування, що розраховується як відсоток від суми встановленого Кредитного ліміту відповідно до Договору; нараховується в останній Банківський день місяця та підлягає сплаті в частині Щомісячного платежу.

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ

1.1. Банк на підставі Договору та наданих Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства України документів відкриває Клієнту Картрахунок у гривні, випускає та надає Клієнту Картку та ПІН-код до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями проведеними з використанням Картки, в межах Витратного ліміту.

1.2. Банк зобов'язується забезпечувати можливість здійснення Клієнтом операцій по Картрахунку, а Клієнт зобов'язується погашати Заборгованість за Кредитом перед Банком в порядку та строки, передбачені Договором та Правилами.

1.3. Клієнт використовує Картку для ініціювання переказу коштів з Рахунку з метою оплати вартості товарів та послуг, отримання коштів у готівковій формі в касах Банку, через ПОС-термінал, через Банкомат та здійснення інших операцій, перелік яких визначається Правилами та Тарифами Банку.

1.4. Укладаючи Договір з Банком, Клієнт гарантує, що вся інформація, надана Клієнтом Банку є вірною, повною і точною, Клієнт не приховав обставин, які могли б у разі їх з'ясування негативно вплинути на рішення Банку відкрити Клієнту Кредитний ліміт.

1.5. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати інформацію стосовно ідентифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

1.6. У разі ненадання Клієнтом необхідної інформації для ідентифікації та вивчення його фінансової діяльності Банк має право відмовити йому в проведенні подальших фінансових операцій.

1.7. Протягом усього строку дії Договору Клієнт зобов'язаний надавати Банку не пізніше, ніж через 3 (три) Банківських дні з моменту отримання відповідної вимоги останнього, будь-які документи, необхідні Банку для надання банківських послуг за Договором.

1.8. Банк має право в односторонньому порядку вносити зміни в Правила та Тарифи. Всі зміни до цих Правил та Тарифи розміщуються на інформаційних стендах, що розташовані у приміщенні Банку, та/або на сайті Банку www.platinumbank.com.ua, а також Банк надсилає інформацію про зміну Правил відповідним СМС-повідомленням на номер телефонного зв'язку Клієнта, зазначеного у розділі 8 Договору, не менш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до впровадження зазначених змін. В разі незгоди зі змінами та доповненнями, які будуть внесені Банком в Тарифи та/або ці Правила, Клієнт має право до введення їх в дію розірвати Договір, попередньо погасивши Заборгованість та подавши до Банку Заяву про закриття рахунку та ліміту. При непогашенні Заборгованості та неотриманні Банком вищезазначеної заяви Клієнта до введення в дію змін та доповнень до Тарифів та/або цих Правил, такі зміни вважаються погодженими Клієнтом.

2. ВІДКРИТТЯ ТА ЗАКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ

2.1. Для відкриття Картрахунку Клієнт подає до Банку заяву про його відкриття, а також всі інші необхідні для ідентифікації Клієнта та відкриття Картрахунку документи, передбачені законодавством України та внутрішніми документами Банку.

2.2. Закриття Картрахунку та/або зняття кредитного ліміту здійснюється Клієнтом шляхом подання до Банку Заяви про закриття рахунку та ліміту, а у разі наявності Заборгованості перед Банком, Клієнт зобов'язаний погасити її в повному обсязі в день подання такої заяви.

2.3. У випадку припинення дії Договору за ініціативою однієї із сторін Банк блокує проведення операцій по Картрахунку.

2.4. Картрахунок закривається на 30-й (тридцятий) календарний день з дня подання Клієнтом до Банку Заяви про закриття рахунку та ліміту. Протягом цього строку Банком з'ясовуються суми проведених операцій, які не були відображені на Картрахунку на момент подання Клієнтом Заяви про закриття рахунку та ліміту.

У разі закриття Картрахунку за ініціативою Клієнта залишок власних коштів на ньому перераховується Банком на інший рахунок, вказаний Клієнтом у Заяві про закриття Картрахунку та ліміту, або видається Клієнту через касу Банку, через 30 календарних днів з дати подання Клієнтом Заяви про закриття рахунку та ліміту.

3. ОПЕРАЦІЇ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ ЗА КАРТРАХУНКОМ

3.1. За Картрахунком здійснюються наступні операції:

- оплата вартості товарів/робіт/послуг в будь-яких торгових мережах;
- отримання коштів у готівковій формі в касах Банку або касах інших банків за допомогою платіжної Картки через ПОС-термінал;
- отримання коштів у готівковій формі в Банкоматах Банку та Банкоматах інших банків.

3.2. Операції з використанням Картки Клієнта виконуються в межах залишку коштів або за рахунок встановленого Кредитного ліміту.

3.3. Грошові кошти, що надходять на Рахунок у безготівковій або готівковій формі, є доступними для Клієнта не пізніше наступного Банківського дня, якщо вони надійшли у поточний Банківський день.

3.4. Ліміти та/або обмеження на суми та кількості Платіжних операцій з використання Картки, в тому числі і ліміти з отримання готівки, встановлюються Банком у Тарифах.

3.5. При здійсненні розрахунку за допомогою Картки процес здійснення операції поділяється на два етапи. В день здійснення розрахунку сума операції блокується на Картрахунку Клієнта. Після отримання банком розрахункових документів (від 2 до 45 днів), що є підтвердженням здійсненої операції сума коштів списується з Картрахунку Клієнта. При чому у разі здійснення розрахунку в валюті, що відмінна від валюти рахунку, сума коштів, що заблокована та сума коштів, що списана може відрізнятись.

3.6. У разі здійснення розрахунку з використанням Картки у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, Банк здійснює перерахунок суми у валюту Рахунку за курсом, який встановлюється Банком для операцій з банківськими платіжними Картками та діє на дату списання коштів з Рахунку Клієнта (надалі – Курс Банку). Курс Банку встановлюється кожного поточного Банківського дня. Підписуючи даний Договір Клієнт погоджується:

- із здійсненням Банком перерахунку суми операції, що здійснена у валюті, відмінній від валюти Рахунку, у валюту Рахунку за Курсом Банку;

- із тим, що при здійсненні перерахунку суми операції у валюту Рахунку можуть виникнути курсові різниці внаслідок того, що Курс Банку може відрізнятись на день проведення операції та на день списання коштів з Рахунку Клієнта;

- із тим, що в результаті виникнення курсових різниць при перерахунку суми операції у валюту Рахунку у Клієнта може виникнути Заборгованість перед Банком, яка підлягає погашенню в повному обсязі.

3.7. Кожна операція за Картрахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку або в касу іншого банку супроводжується видачею Клієнту Чека ПОС-терміналу або Сліпа. Клієнт ставить свій підпис на цих документах, попередньо перевіривши, що сума, що була внесена/знята з Картрахунку, відповідає сумі фактично внесених/знятих коштів.

3.8. При проведенні безготівкових платежів з використанням Картки для здійснення оплати вартості товарів (послуг), Клієнт підписує Чек ПОС-терміналу або Сліп, попередньо перевіривши правильність зазначення в ньому суми коштів та дати здійснення операції. Після проведення операції, Клієнт отримує другий екземпляр оформленого Чеку ПОС-терміналу або Сліпа.

3.9. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Клієнт самостійно звертається до продавця товарів/послуг для повернення коштів.

3.10. Для проведення операцій за Картрахунком Клієнт використовує активовану Картку та за необхідності здійснює введення ПІН-коду.

3.11. При проведенні Клієнтом операцій зняття готівкових коштів за Карткою в касі Банку та інших банків, обов'язковою умовою є пред'явлення ним паспорту.

3.12. У разі виникнення Технічного овердрафту, Клієнт сплачує Банку Проценті згідно з Договором.

3.13. Проценті на суму Технічного овердрафту нараховуються Банком у розмірі визначеному в Договорі за фактичний строк його користування та підлягають договірному списанню в день поповнення Картрахунку. При розрахунку процентів Банк застосовує метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та в році), виходячи з фактичної суми залишку заборгованості по Технічному овердрафту наприкінці кожного дня. При цьому день видачі Кредиту та день його повернення при розрахунку Процентів вважаються одним днем.

3.14. Повернення суми Технічного овердрафту та сплата процентів за його користування здійснюються Клієнтом шляхом поповнення Картрахунку грошовими коштами.

3.15. Клієнт особисто, а також через інших осіб, якщо дане не суперечить чинному законодавству України, здійснює поповнення Картрахунку способами, що передбачені чинним законодавством України.

3.16. Зарахування коштів на Картрахунок здійснюється виключно в валюті Рахунку. У випадку надходження на Картрахунок грошових коштів у валюті, що не співпадає з валютою Картрахунку, зарахування таких коштів не проводиться, грошові кошти повертаються відправнику.

3.17. Якщо на Картрахунку Клієнта недостатньо коштів для списання Банком вартості послуг, Банк має право зупинити надання послуг, визначених Тарифами за умови відсутності Кредитного ліміту.

3.18. Всі помилково списані/зараховані з/на Картрахунок кошти повертаються Банком/Клієнтом відповідно до правил платіжної системи і нормативно-правових актів України.

3.19. Максимальний строк виконання Платіжних операцій з використанням Картки встановлюється чинним законодавством України.

3.20. Банк здійснює розрахунки за операціями за дебетово-кредитною схемою.

3.21. За обслуговування Рахунку, здійснення операцій з використанням Картки та за інші послуги, що надаються Банком Клієнту за Договором, Банк списує з Рахунку Клієнта комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Договором, зокрема, цими Правилами та Тарифами, діючими на дату проведення Операцій по Рахунку.

3.22. Банк зараховує кошти, внесені на Рахунок готівкою (через каси підрозділів Банку), або перераховані в безготівковому порядку з інших рахунків в Банку, не пізніше наступного Банківського дня від дати такого внесення/перерахування. Зарахування на Рахунок коштів у валюті Рахунку, перерахованих в безготівковому порядку з інших банків, здійснюється не пізніше наступного Банківського дня після надходження коштів на кореспондентський рахунок Банку. Банк зараховує кошти, внесені на Рахунок через Банкомати та ПОС-термінали Банку, не пізніше 2-х Банківських днів з дати такого внесення.

3.23. Клієнт, який є самозайнятою особою, може виконувати видаткові операції за картрахунком після отримання Банком інформації від Державної податкової адміністрації про взяття рахунку на облік.

3.24. Клієнт надає свою згоду Банку на отримання інформації про стан Рахунку/ів, стан кредитної заборгованості, за її наявності, відкритими каналами зв'язку, а саме: телефонним зв'язком, мережу Інтернет, електронною поштою, тощо. Банк визнає за Клієнта будь-яку особу, яка назвала правильний пароль та/або інші особисті дані Клієнта, які можуть складатися з ІПН, серії та номеру паспорту, ПІБ, адреси, номеру телефону, та/або інших даних Клієнта. у зв'язку з чим Клієнт не буде мати жодних претензій до Банку у разі, якщо така інформація стане відомою третім особам, яких Банк визнав за клієнта після здійснення ідентифікації. Ідентифікація Клієнта здійснюється Банком шляхом запиту пароля та/або інших особистих даних Клієнта, які можуть складатися з ІПН, серії та номеру паспорту, ПІБ, адреси, номеру телефону, та/або інших даних Клієнта.

4. КРЕДИТНИЙ ЛІМІТ (КРЕДИТ)

4.1. Банк здійснює кредитне обслуговування Клієнта за Рахунком і з цією метою встановлює для Клієнта Кредитний ліміт без забезпечення, у валюті Рахунку.

4.2. Кредит надається на відкличній основі у вигляді відновлювальної Кредитної лінії на термін та в розмірі, визначених в Договорі.

4.3. Кредит надається шляхом перерахування на Рахунок суми коштів, недостатньої для проведення операцій по Картрахунку з використанням Картки, та вважається використаним з дати відображення на Картрахунку суми операції, яка була здійснена (повністю або частково) за рахунок Кредитного ліміту.

4.4. З наступного місяця після використання Кредиту та до його повного погашення у Клієнта виникає обов'язок щомісячно сплачувати Банку Щомісячний платіж, згідно умов Договору.

4.5. Банк нараховує Проценти за користування Кредитом за Процентною ставкою, вказаною в Договорі або згідно Тарифів, не рідше одного разу на місяць, починаючи з дати використання Кредиту до повного погашення Основного боргу.

4.6. Щомісячна комісія нараховується в останній Банківський день місяця у випадку наявності заборгованості за Кредитом протягом місяця.

4.7. Банк має право не застосовувати нарахування Процентів, комісій, неустойки на суму Заборгованості Клієнта у разі звернення Банку до суду з позовом.

4.8. У разі смерті Клієнта, підтвердженням чого є свідоцтво про смерть Клієнта, від дати, смерті Клієнта:

- зупиняється нарахування Процентів,
- зупиняється нарахування Щомісячної комісії та інших платежів на користь Банку;
- зупиняється нарахування Щомісячної комісії та інших платежів на користь Банку;
- кредитний ліміт встановлюється рівним 0 грн без можливості його поновлення;
- анулюється Картка.

4.9. Банк має право пред'явити вимоги до спадкоємців про погашення Заборгованості за Кредитом в порядку і обсязі, передбаченому чинним законодавством України.

Зміна розміру Кредитного ліміту

4.10. Протягом строку дії Кредитного ліміту Банк, в разі звернення Клієнта, може збільшити розмір Кредитного ліміту шляхом укладання Додаткового договору до Договору.

4.11. Протягом строку дії Кредитного ліміту Банк має право в односторонньому порядку зменшити розмір Кредитного ліміту. Зменшення Кредитного ліміту здійснюється в наступних випадках та порядку:

- У разі виникнення простроченої Заборгованості у розмірі більше 20 (двадцяти) гривень і яка не була погашена у 30-ти денний термін, Банк, в односторонньому порядку, проводить зменшення Кредитного ліміту до 0 (нуль) гривень. В разі погашення Клієнтом такої Заборгованості впродовж 3-х місяців з моменту зменшення Кредитного ліміту, Банк – проводить збільшення Кредитного ліміту до рівня, зазначеного у Договорі.

Про будь-яку зміну Кредитного ліміту Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта, зазначений в Заяві-Анкеті.

4.12. В разі незгоди зі змінами, Клієнт має право розірвати Договір, попередньо погасивши Заборгованість та подавши Заяву про закриття рахунку та ліміту.

4.13. При непогашенні Заборгованості та неотриманні Банком Заяви про закриття рахунку та ліміту від Клієнта такі зміни вважаються погодженими Клієнтом.

Погашення Заборгованості за Кредитом

4.14. У разі якщо Клієнт до дати Щомісячного платежу відповідно до Договору не сплатив або сплатив не в повному обсязі Щомісячний платіж, тобто не забезпечив до дати сплати Щомісячного платежу наявність на Картрахунку суми грошових коштів, рівній сумі такого платежу, то цей Щомісячний платіж вважається пропущеним. Пропуском платежів також вважається, якщо Клієнт пропускає підряд двічі, або більше разів сплату Щомісячного платежу у встановлену дату. При порушенні Клієнтом умов погашення Заборгованості сума простроченого зобов'язання переноситься на відповідні рахунки обліку простроченої Заборгованості.

4.15. Погашення Заборгованості здійснюється Клієнтом планово Щомісячними платежами, достроково - частково (дострокове часткове погашення Заборгованості) або у повному обсязі (дострокове повне погашення Заборгованості) згідно Правил. В разі, якщо сума Заборгованості є меншою, ніж Щомісячний платіж, то розмір Щомісячного платежу в поточному місяці дорівнює сумі Заборгованості.

4.16. На підставі ст. 1071 Цивільного кодексу України Клієнт доручає Банку здійснювати списання з Картрахунку в такому порядку:

- коштів у розмірі здійснених ним операцій по Картці;
- коштів для сплати комісій по обслуговуванню Картрахунку згідно з діючими Тарифами при настанні термінів платежів;
- коштів, що мають бути сплачені за Заборгованістю Клієнта на користь Банку по Кредиту та Технічному овердрафту, Процентам та іншою Заборгованістю за ними згідно з умовами Договору та діючими Тарифами при настанні термінів платежів;
- коштів з інших рахунків Клієнта, відкритих у Банку у валюті Картрахунку, у межах сум, що підлягають сплаті Банку за Договором при настанні термінів платежів;

4.17. В разі виникнення Заборгованості Клієнта перед Банком за Договором, всі суми, що зараховуються на Рахунок, у порядку договірної списання направляються Банком на погашення цієї Заборгованості в наступній черговості:

- Технічний овердрафт;
- прострочені проценти за простроченим Технічним овердрафтом;
- прострочений Технічний овердрафт
- прострочені проценти за Технічним овердрафтом;
- проценти за Технічним овердрафтом;
- прострочені Проценти за Кредит;
- прострочена Щомісячна комісія;
- поточні проценти за користування Кредитом;
- прострочений Кредит;
- поточна Щомісячна комісія;
- поточна Заборгованість за Кредитом;
- інша Заборгованість Клієнта, що підлягає сплаті Банку згідно з діючими Тарифами та умовами Договору;

- дострокове погашення Кредиту.

Банк має право на свій розсуд без попереднього повідомлення Клієнта змінити черговість списання коштів з Картрахунку.

4.18. Списання з Картрахунку грошових коштів в погашення Основного боргу, Процентів, чергових або прострочених, та/або комісій здійснюється Банком не пізніше наступного дня починаючи з дня надходження грошових коштів на Рахунок.

4.19. У випадку, якщо залишок грошових коштів на Картрахунку недостатній для сплати Щомісячного платежу, вказаного в Договорі на дату сплати такого платежу, в повному обсязі, Банк здійснює списання з Картрахунку грошових коштів, що є на Картрахунку, в порядку, обумовленому в п. 4.17. цих Правил. Відповідно Заборгованість зменшується (на суму списаних з Картрахунку грошових коштів), але черговий Щомісячний платіж, що підлягає сплаті, вважається пропущеним. Частина Основного боргу, нараховані Проценти за користування Кредитом, а також Щомісячна комісія, сума яких входить в суму пропущеного Щомісячного платежу, стають простроченими в тій частині, в якій вони не були погашені в результаті списання грошових коштів, що є на Картрахунку, і, відповідно, утворюють суму пропущеного раніше платежу.

4.20. При плановому погашенні Заборгованості Щомісячний платіж складається з Процентів, нарахованих за користування Кредитом, Щомісячної комісії та частини Основного боргу. У разі наявності пропущеного раніше платежу, Клієнт забезпечує на Картрахунку додатково до суми чергового платежу, вказаного в Договорі, суму грошових коштів, що дорівнює сумі пропущеного раніше платежу і штрафу, нарахованих відповідно до Договору та Тарифів, а також всіх інших сум, що підлягають сплаті згідно Тарифів та Договору.

4.21. Внесення Клієнтом на Картрахунок суми грошових коштів, в сумі більшій, ніж розмір Щомісячного платежу, який обумовлений Договором, прирівнюється до доручення Клієнта на дострокове часткове або повне погашення Заборгованості. Списання суми дострокового часткового або повного погашення Заборгованості проводиться Банком на погашення суми Основного боргу при відсутності простроченого(-их) платежу(-ів) і штрафних санкцій в день надходження грошових коштів на Рахунок.

4.22. При достроковому повному погашенні Заборгованості (може бути здійснене в будь-який Банківський день місяця, незалежно від дати сплати чергового Щомісячного платежу) Клієнт забезпечує наявність на Картрахунку суми грошових коштів, достатньої для повного погашення Заборгованості за Договором, включаючи суму Основного боргу, нарахованих і несплачених Процентів за користування Кредитом, Щомісячної комісії, а також всіх інших сум, що підлягають сплаті згідно Тарифів і Договору. При цьому Клієнт повинен надати до Банку Заяви про закриття рахунку та ліміту та повернути Картку до Банку.

4.23. При оформленні платіжних документів Клієнт зобов'язаний правильно і точно зазначити свої ідентифікаційні дані, номер Рахунку, а також платіжні реквізити Банку. У разі наявності помилки в платіжних документах, в частині «код платника», а саме замість Реєстраційного номеру облікової картки Клієнта зазначено Код ЄДРПОУ Банку, Банк проводить додаткову перевірку інших платіжних реквізитів (ПІБ Клієнта), які дають можливість встановити отримувача коштів, та у разі правильно вказаних додаткових реквізитів – зараховує кошти на Рахунок Клієнта. У випадку, якщо така помилка призвела до виникнення прострочення зобов'язань Клієнта перед Банком, Банк, на свій розгляд, має право не застосовувати штрафних санкцій щодо такої заборгованості та не вважати зобов'язання простроченими у сумі такого платежу. При цьому комісії (винагороди), що стягуються банками / фінансовими організаціями за послуги по перерахуванню грошових коштів, сплачуються Клієнтом за тарифами обраної Клієнтом організації. Клієнт усвідомлює і погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших організацій, у зв'язку з чим Клієнт приймає на себе ризики, в тому числі і фінансові, пов'язані з можливою затримкою в надходженні цих коштів на Рахунок не з вини Банку.

Претензія щодо погашення Заборгованості

4.24. Для дострокового погашення Заборгованості Банк має право направити Клієнту претензію про погашення Заборгованості (далі - Претензія).

4.25. Претензія направляється Клієнту поштовим листом із повідомленням про вручення або вручається особисто.

4.26. Клієнту необхідно розмістити на Картрахунку суму грошових коштів, що дорівнює сумі всієї Заборгованості, включаючи прострочені платежі пізніше терміну, зазначеного в Претензії. Сума простроченої Заборгованості включає в себе суму простроченої частини Основного боргу, суму прострочених Процентів за користування Кредитом і суму комісій, передбачених Договором та Тарифами.

4.27. Претензія про погашення Заборгованості містить в собі інформацію про:

- суму Заборгованості*, що підлягає погашенню Клієнтом;
- граничну дату сплати Заборгованості;
- інші суттєві умови у взаємовідносинах між Сторонами.

*Сума Заборгованості вказана на дату формування Претензії та підлягає уточненню на дату погашення Заборгованості.

4.28. Банк при надходженні на Рахунок грошових коштів, проводить їх списання з Картрахунку в погашення Заборгованості не пізніше Банківського дня, наступного за днем надходження грошових коштів в порядку, передбаченому п. 4.17. цих Правил.

5. ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

5.1. Договір діє до дати закінчення строку дії Кредитного ліміту або до дати подання Клієнтом Заяви про закриття рахунку та ліміту, або до дати припинення дії Кредитного ліміту за ініціативою Банку у порядку, передбаченому цими Правилами та Договором, але в будь-якому разі до повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань щодо погашення Заборгованості за Договором.

5.2. Банк, за умови попередження Клієнта за 10 (десять) календарних днів, має право ініціювати припинення дії Договору в будь-якому з наступних випадків:

- а) виникнення простроченої Заборгованості за Кредитом, Процентам, та/або комісіям; або
- б) перевищення суми кредитної заборгованості над сумою Кредитного ліміту більше, ніж на п'ять процентів;

або
в) несплати Клієнтом більше одного Щомісячного платежу; або

г) іншого суттєвого порушення Клієнтом умов кредитування, під чим розуміється: порушення у відношенні до Клієнта кримінальної справи; знищення, надання Клієнтом до Банку недостовірних або неточних відомостей, неповідомленням письмово Банк про зміни інформації, викладеної в Заяві-анкеті протягом 10-ти днів з моменту її зміни.

6. ІНШІ УМОВИ

6.1. Зміни умов Договору оформляються Сторонами додатковими договорами, що є невід'ємною частиною Договору. Сторони погоджуються не укладати будь-які додаткові договори щодо зміни Тарифів та цих Правил.

6.2. У разі зміни кредитної політики згідно з рішеннями Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України, Національного банку України, інших органів влади, а також зі зміною ситуації на грошовому ринку або за рішенням Банку, Банк за 30 (тридцять) календарних днів повідомляє Клієнта, шляхом направлення відповідного СМС-повідомлення, про необхідність внесення відповідних змін до Договору шляхом підписання додаткового договору. При недосягненні згоди Сторонами відносно запропонованих змін, протягом тридцяти календарних днів від дати отримання Клієнтом письмового повідомлення Банку, строк повернення Заборгованості вважається таким, що настав, і Клієнт зобов'язаний протягом 3 (трьох) Банківських днів погасити Заборгованість за Договором в повному обсязі.

6.3. Клієнт погоджується на передачу/отримання розпоряджень, доручень та/або інформації по лініям телефонної мережі (включаючи мобільні та інші види телефонного зв'язку) усвідомлюючи, що лінії телефонної мережі не є безпечним каналом зв'язку, а також погоджується з тим, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, що пов'язані з порушенням конфіденційності та виникають внаслідок використання телефонного зв'язку. Банк приймає повідомлення від Клієнта і надає йому інформацію по лініям телефонної мережі за умови повідомлення Клієнтом свого прізвища, імені, по-батькові, паспортних даних, дати народження, номеру Картки та/або номеру Договору, а також Кодового слова. Банк має право затребувати додаткову інформацію для більш точної Верифікації Клієнта.

6.4. Клієнт погоджується на здійснення Банком, або агентствами згідно договорів співробітництва, аудіозапису телефонних переговорів для забезпечення порядку укладення договорів і виконання зобов'язань по них, а також на використання вказаних матеріалів в якості доказів в спірних ситуаціях.

6.5. Клієнт дає свою безумовну згоду на отримання від Банку в період дії Договору і після його закінчення інформації про наявність Заборгованості, про будь-які банківські послуги, а також іншу інформацію через поштовий зв'язок та/або SMS-повідомлення на мобільний номер телефону Клієнта.

6.6. Клієнт надає Банку дозвіл про розкриття інформації, що містить банківську таємницю, в наступних межах:

6.6.1. інформація, що містить банківську таємницю, розкривається державним органам, з дотриманням вимог, передбачених ст.62 Закону України „Про банки і банківську діяльність»;

6.6.2. інформація, що містить банківську таємницю та необхідна Банку для здійснення своєї діяльності, розкривається Банком на свій розсуд в межах, необхідних для здійснення такої діяльності;

6.6.3. інформація, що необхідна для формування реєстру боржників для Бюро Кредитних Історій та підприємствам, які є представниками Банку з питань стягнення Заборгованості;

6.6.4. інформація, що необхідна для формування та відправки Клієнту пропозиції з метою укласти договір (оферту) на інші будь-які послуги, що надаються Банком маркетинговими та аутсорсінговими агентствами.

6.7. Зобов'язання Сторін за Договором припиняються з моменту їх належного виконання. Клієнт, що не пропустив жодного платежу та сплатив їх в повному обсязі вважається Клієнтом, що належним чином виконав свої зобов'язання за Договором.

7. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

7.1. Здійснювати розрахунки за операціями по Картрахунку відповідно до чинного законодавства України, у порядку і на умовах, передбачених Договором, зокрема цими Правилами, діючими Тарифами та правилами МПС.

7.2. На вимогу Клієнта надати йому реквізити для зарахування (поповнення) коштів на Рахунок.

7.3. Розглянути претензію Клієнта щодо заперечення операції по Картрахунку у порядку та в строки, визначені правилами МПС та згідно із законодавством України, та повернути на Рахунок суму коштів, що оскаржується Клієнтом, тільки після повного врегулювання питань з банком-еквайром. При цьому, сума грошових коштів, що повертається на Рахунок, буде зменшена на суму комісій МПС та на суму курсових різниць.

7.4. Занести Картку до електронного або паперового Стоп-листа у разі отримання усного повідомлення Клієнта про втрату/крадіжку Картки за умови ідентифікації або Верифікації Клієнта.

7.5. Вжити заходів з вилучення та/або блокування Картки (її реквізитів) у разі отримання письмової заяви від Клієнта про її втрату або крадіжку.

7.6. Безпечувати збереження банківської таємниці і інформації, що має статус конфіденційної та стосується діяльності і фінансово-економічного стану Клієнта, яка стала відома Банку в процесі обслуговування Клієнта відповідно до Закону України „Про банки і банківську діяльність", діючого на дату проведення операції.

7.7. Приймати всі передбачені законодавством заходи для захисту та збереження ввірених йому Клієнтом грошових коштів, які знаходяться на Рахунку, рівно як і інформації щодо Рахунку, операцій за Рахунком та відомостей про Клієнта, яка становить банківську таємницю, за винятком випадків, передбачених законодавством України.

8. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

8.1. Здійснювати операції по Картрахунку з використанням Картки відповідно до вимог чинного законодавства України та умов Договору, зокрема цих Правил, не допускати використання Картки особами, які не мають на це права. Надавати на вимогу Банку всі документи і відомості, необхідні для належної його ідентифікації, з'ясування суті його діяльності та фінансового стану, відкриття, переоформлення та закриття Рахунку, а також здійснюваних ним операцій, та необхідну інформацію для здійснення розрахунків та виконання Банком контролюючих функцій і копії документів при здійсненні фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, в строк не пізніше 2 (двох) Банківських днів з дня, коли Клієнт отримав такий запит.

8.2. Зберігати Картку та ПІН-код нарівні з грошима та цінними паперами, не розголошувати інформацію, яка дає змогу користуватися нею (у тому числі ПІН-код), не передавати Картку іншим особам.

8.3. Своєчасно та в повному обсязі оплачувати послуги Банку, які надаються при використанні Картки та обслуговуванні Кредитного ліміту, відповідно до Тарифів та в порядку визначеному Правилами.

8.4. Регулярно контролювати стан Картрахунку - своєчасно звертатися до Банку за інформацією про наявність Заборгованості Клієнта за Договором та не допускати виникнення простроченої Заборгованості.

8.5. Якщо кінцева дата Платіжного періоду припадає не на Банківський день, в такому випадку Клієнт зобов'язаний сплатити Щомісячний платіж в Банківський день, наступний за таким небанківським днем,. Сума платежу може бути збільшена на суму Технічного овердрафту, Процентів по Технічному овердрафту, прострочених зобов'язань по Кредиту, штрафів (за наявності).

8.6. Здійснювати часткове або повне погашення Кредиту/Технічного овердрафту, Процентів за користування Кредитом/Технічним овердрафтом, Щомісячної комісії, інших нарахованих комісій шляхом поповнення Картрахунку готівкою або безготівковим перерахуванням та зарахування Банком цих коштів на Рахунок.

8.7. Сплачувати Банку всі плати та комісії в розмірах і в порядку, передбаченому Тарифами та умовами Договору, а також стежити за змінами Тарифів, які Банк здійснює в порядку та в строки, зазначені в Розділі 1 цих Правил. В разі непогодження зі змінами Тарифів припинити дію Договору, погасивши Заборгованість та надавши письмову Заяву про закриття рахунку та ліміту та повернувши Картку до Банку.

8.8. Регулювати Витратний ліміт і не допускати виникнення Технічного овердрафту. В разі виникнення Технічного овердрафту, повернути суму такої заборгованості та сплатити Процент за його користування не пізніше 15 числа поточного місяця, поповнюючи Рахунок готівкою чи безготівковим шляхом. В разі виникнення Технічного овердрафту після 15 числа поточного місяця, погасити Заборгованість за Технічним овердрафтом та Процентами за його користування не пізніше 15 числа наступного місяця.

8.9. Здійснити остаточне погашення Заборгованості за Кредитом, Процентам за його користування, Щомісячної комісії та інших зобов'язань, що витікають з цих Правил до закінчення строку дії Кредитного ліміту або у випадках, передбачених умовами цих Правил. При цьому, якщо дата остаточного погашення Заборгованості по Кредиту припадає не на банківський день, в такому випадку Клієнт зобов'язаний здійснити остаточний розрахунок за Кредитом в Банківський день, наступний за таким небанківським днем.

8.10. Вживати заходів по запобіганню втрати (викраденню) Картки та ПІН-коду, неправомірному використанню Картки або її реквізитів та користуванню нею не уповноваженими на це особами.

8.11. Самостійно надавати в Банк відомості про зміну інформації, що була вказана ним в Заяві-анкеті та Договорі, зокрема: про зміну прізвища, імені, по батькові, паспортних даних, адреси реєстрації, адреси проживання, номеру домашнього телефону, місця роботи (джерела отримання доходу), службової адреси та телефону, та про будь-які інші обставини, що можуть вплинути на спроможність Клієнта здійснювати оплату за Кредитом, у письмовій формі протягом 5 (п'яти) календарних днів від дати їх виникнення.

8.12. Усі повідомлення за Договором, які повинен зробити Клієнт, будуть вважатися зробленими належним чином, у разі якщо вони здійсненні у письмовій формі та надіслані рекомендованою кореспонденцією, кур'єром, телеграфом, або вручені особисто уповноваженому представнику Банку. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх вручення уповноваженому представнику Банку, що буде підтверджено його підписом, або дата поштового штемпеля на повідомленні про вручення.

8.13. Зберігати всі документи, що стосуються внесення/перерахування грошових коштів на Рахунок, протягом 3 (трьох) років після повного погашення Заборгованості за Договором і при необхідності надавати їх Банку по його першому запиту.

8.14. Зобов'язаний щорічно до настання дати річниці укладання Договору, а при наявності простроченої Заборгованості – щоквартально, надавати Банку достовірні документи, що підтверджують доходи Клієнта.

8.15. Виконувати інші вимоги, передбачені Договором та цими Правилами.

9. ПРАВА БАНКУ

9.1. В односторонньому порядку вносити зміни до Тарифів та цих Правил в порядку, зазначеному п.1.10 цих Правил.

9.2. Тимчасово без попередження Клієнта призупинити здійснення операцій по Картці, а також вжити заходів з її вилучення за наявності обставин, що можуть свідчити про неправомірне використання Картки або її реквізитів, користування нею не уповноваженою на це особою, у разі непогашення Технічного овердрафту, порушення правил безпечного користування Карткою чи умов Договору.

9.3. Відновити дію Картки, що була призупинена згідно п. 9.2. цих Правил, у разі усунення обставин, що стали підставою для такого призупинення, подачі Клієнтом відповідної письмової заяви та сплати відповідної комісії згідно з діючими Тарифами.

9.4. В разі виникнення простроченої Заборгованості по Кредиту та/або Процентам за його користування, іншої простроченої Заборгованості, припинити подальше надання Клієнту Кредиту.

9.5. Вимагати дострокового повернення Кредиту, Процентів, комісій, та штрафних санкцій відповідно до Тарифів, у разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань по Договору, та/або при настанні подій*, що впливають на його здатність або бажання виконати грошові зобов'язання за Договором, в односторонньому порядку достроково припинити дію Кредитного ліміту згідно ст. 651 Цивільного кодексу України з надсиланням Клієнту відповідного повідомлення за адресою для кореспонденції, зазначеною Клієнтом в Заяві-Анкеті та Договорі (або зміненою в подальшому на підставі заяви Клієнта про зміну анкетних даних). У зазначену в повідомленні дату термін повернення Кредиту вважається таким, що настав. При цьому, в останній день терміну дії Кредитного ліміту Клієнт зобов'язується повернути Банку суму Заборгованості в повному обсязі, повністю виконати інші зобов'язання за Договором. Одностороння відмова Банку від надання Кредитного ліміту не звільняє Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань.

*До таких подій зокрема відносяться:

- погіршення фінансового стану Клієнта;
- порушення проти Клієнта кримінальної справи, або порушення судом справи про визнання Клієнта недієздатним або обмежено дієздатним;
- несвоєчасна сплата Заборгованості згідно умов Договору;
- невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених Договором, зокрема цими Правилами.

9.6. Без додаткової згоди та розпорядження Клієнта списувати з Картрахунку кошти, зазначені в Розділі 4 цих Правил.

9.7. Виконувати примусове списання (стягнення) коштів з Картрахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

9.8. Повідомляти інформацію про стан Картрахунку третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України.

9.9. Відмовитися від надання Клієнту Кредиту відповідно до ст. 1056 ГК України.

9.10. Інші права, що передбачені Договором та цими Правилами.

9.11. Увага! У випадку необхідності та з метою збереження коштів Клієнта Банк має право змінювати ліміти та/або обмеження на суми та кількість платіжних операцій з використанням Картки попередньо не повідомляючи про таку зміну Клієнта. При цьому, Банк не може встановлювати ліміти у сумі меншій ніж встановлено чинним законодавством.

10. ПРАВА КЛІЄНТА

10.1. Використовувати Картку відповідно до цих Правил як засіб для здійснення операцій по Картрахунку.

10.2. Звертатися до підрозділу Банку, де обслуговується Рахунок, та/або за телефоном Контакт-центру за інформацією про розмір Щомісячного платежу, розмір Кредитного ліміту та іншою інформацією стосовно стану Картрахунку та Заборгованості.

10.3. Повернути в повному обсязі або частково суму Заборгованості до строку, зазначеного цими Правилами та/або Договором. За дострокове повернення Клієнтом всієї суми Заборгованості Банк не стягне з Клієнта жодних комісій.

10.4. Відмовитись від Кредитного ліміту, здійснивши повне погашення Заборгованості та надавши до Банку письмову Заяву про закриття рахунку та ліміту .

10.5. Оскаржити будь-яку операцію по Картрахунку, звернувшись до підрозділу Банку, де відкрито Рахунок, з претензією до Банку протягом 21 (двадцяти одного) календарного дня від дати проведення операції по Картрахунку.

10.6. Припинити дію Договору, надавши до Банку Заяву про закриття рахунку та ліміту та повернувши Картку, або подавши заяву про її втрату/крадіжку, попередньо здійснивши погашення всієї Заборгованості за Договором.

10.7. Звернутись до Банку із Заявою про зміну строку Договору або Заявою про зміну розміру Кредитного ліміту, в разі погодження Банком наданих Клієнтом заяв буде укладено Додатковий договір до Договору про внесення відповідних змін зазначених у вищевказаних заявах.

11. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КАРТКОЮ

11.1. Картка є власністю Банку, випускається ним на ім'я Клієнта та не підлягає передачі іншій особі.

11.2. Термін дії Картки вказується на Картці.

11.3. Строк дії Картки закінчується останнього календарного дня місяця року, вказаного на лицьовому боці Картки. Наприкінці закінчення строку дії Картки Банк може здійснити її перевипуск згідно Тарифів Банку.

11.4. Активація Картки відбувається після ідентифікації Клієнта та підписання Договору.

11.5. У випадку 3-х (трьох) послідовних невірних спроб введення ПІН-коду в ПОС-терміналі Картку буде автоматично заблоковано і вилучено касиром, в Банкоматі - заблоковано та вилучено Банкоматом.

11.6. У разі введення неправильного ПІН-коду в Банкоматах інших банків чи за наявності інших обставин Картка може бути вилучена таким Банкоматом чи не повернута ним Клієнту іншим чином. У такому разі Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за таке вилучення (не повернення) Картки, а Клієнт зобов'язаний одразу повідомити Банк про цей випадок та заблокувати Картку. При цьому, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку витрати, що пов'язані з поверненням Картки банком, Банкомат якого здійснив вилучення Картки.

11.7. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою здійснення підприємницької та інвестиційної 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 органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.

11.8. Клієнт має право звернутися до Банку зателефонувавши за номером 0-800-30-10-88 (безкоштовно на території України) та замовити перевипуск Картки, перевипущену таким чином Картку та ПІН-код до неї Банк надсилає до відділення Банку, або направляє поштою Клієнту (варіант доставки Картки та ПІН-коду – обирає Клієнт). Плата за перевипуск Картки списується з Рахунку Клієнта в день замовлення Картки згідно Тарифів Банку.

12. ВИМОГИ БЕЗПЕКИ ЩОДО КОРИСТУВАННЯ КАРТКОЮ

12.1. При одержанні Картки Клієнт зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні Картки на панелі для підпису.

12.2. Надіслана Клієнту Картка, є неактивною. До початку використання Картки, Клієнт повинен укласти Договір.

12.3. Підприємства, що приймають Картки для здійснення Клієнтами оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими підприємствами, а також пункти видачі готівки банків можуть вимагати від Клієнта введення ПІН-коду та/або пред'явлення документа, що підтверджує його особу з метою ідентифікації його як законного держателя Картки.

12.4. Клієнт зобов'язаний та повідомлений про необхідність зберігати чеки та сліпи, які підтверджують факт здійснення операцій з використанням Картки.

12.5. Клієнт зобов'язується не повідомляти будь-кому відомості про Картку, так як вони можуть бути використані для шахрайських дій, стежити за тим, щоб операції з Карткою проводилися в його присутності, неправильно заповнені квитанції були знищені при ньому, а при обслуговуванні не заповнялися зайві примірники сліпів, чеків; у випадку втрати (викрадення) Картки, ПІН-коду терміново інформувати Банк.

12.6. Клієнт несе відповідальність та приймає на себе всі зобов'язання за оплату всіх операцій, проведених з використанням Картки, здійснених після крадіжки або втрати Картки, якщо Банк не було своєчасно повідомлено про останнє відповідно до умов Карткового договору.

12.7. У разі втрати або крадіжки Картки, а також при виникненні інших непередбачених ситуацій, Клієнт зобов'язується негайно повідомити про це Банк за телефонними номерами, зазначеними в Договорі: 0-800-30-10-88 (безкоштовний на території України). Клієнт погоджується, що протягом 30 хвилин з моменту здійснення такого

повідомлення він продовжує нести відповідальність стосовно будь-яких операцій з Карткою, якщо Банку не вдасться заблокувати її раніше. В той же час Банк не нестиме відповідальності за операції з Карткою, які не потребують Авторизації (незалежно від наявності чи відсутності вказаного вище повідомлення Клієнта).

12.8. В разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Клієнт повинен звернутись до банку за телефонами, зазначеними на Банкоматі.

12.9. Банк має право прийняти рішення про призупинення здійснення операцій з використанням Картки, а також про вилучення Картки за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання Картки або її реквізитів та за наявності інших достатніх на розсуд Банку підстав.

12.10. Банк має право розблокувати Картку або надати нову після усунення причини блокування Картки.

12.11. 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.).

13. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ПРЕТЕНЗІЙ БАНКОМ

13.1. У разі виникнення сумнівів щодо достовірності інформації відносно стану Картрахунку та факту проведення тієї чи іншої операції протягом 21 (двадцяти одного) календарного дня з моменту здійснення такої операції Клієнт має надати Банку письмову претензію. В іншому випадку вважається, що Клієнт згоден з усіма операціями та сумами, які були здійснені в зазначений період.

13.2. У випадку отримання письмової претензії Клієнта щодо Спірних операцій, Банк проводить розслідування у строк до 90 (дев'яносто) календарних днів. У разі виникнення потреби в проведенні будь-яких інших заходів, Банк здійснює такі заходи за наявності письмовою згоди Клієнта та після оплати останнім відповідної комісії Банку. При цьому на момент подання до Банку письмової претензії, Клієнт повинен розмістити на Картрахунку грошову суму у розмірі плати за здійснення розслідування операцій з якої Клієнт не згоден, якщо претензія Клієнта була спростована (далі – Комісія за проведення розслідування). При прийнятті Банком письмової претензії, сума Комісії за проведення розслідування – блокується на Картрахунку Клієнта до моменту завершення розслідування, в залежності від результатів розслідування сума Комісії за проведення розслідування або розблокується і повертається Клієнту, або списується з Картрахунку Клієнта на користь Банку.

13.3. Якщо у строк, визначений п. 13.2 Правил, спірна ситуація не була врегульована, Банк ініціює процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів між банками виступає Платіжна система. Затрати пов'язані з проведенням процедур повторного опротестування, арбітражу та арбітражу за оскаржуваними операціями, в ході яких Банк зазнав втрат покладаються на Клієнта.

13.4. Якщо Клієнт інформує Банк про недостатню суму коштів на своєму Картрахунку та після проведення Банком відповідного розслідування виявляється, що суму трансакції(цій) заблоковано або списано з Картрахунку в результаті несправної роботи Банкомату, торговельного терміналу, перебою в роботі телекомунікаційних систем або будь-яких інших причин, що є поза сферою контролю Банку, Банк повертає Клієнту заблоковані або списані кошти тільки після отримання від еквайра підтвердження того, що трансакція не була та не буде оброблена останнім або тільки після отримання від Платіжної системи коштів, що були помилково списані з Картрахунку.

13.5. Якщо трансакція не була успішно завершена, але була оброблена Платіжною системою, тобто сума такої трансакції була списана з Картрахунку, Банк відшкодовує Клієнту суму такої трансакції та суму вартості послуг Банку тільки після успішного вирішення спору з Платіжною системою або банком-еквайром. Інші суми, що були списані з Картрахунку разом та в зв'язку з такою трансакцією, Банком не відшкодовуються.

13.6. Після зарахування коштів, за опротестованою трансакцією на рахунок клієнта, Банк здійснює перерахунок процентів, комісій та пені, що виникли внаслідок опротестованої трансакції, за період з дати проведення оскаржуваної трансакції по дату зарахування коштів на рахунок.

14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

14.1. Клієнт несе відповідальність за операції по Картці та за своєчасне погашення Заборгованості відповідно до умов Договору та цих Правил. Розмір штрафних санкцій за несвоєчасне та неналежне виконання зобов'язань щодо погашення Заборгованості визначається умовами Договору та Тарифами Банку.

14.2. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за виникнення конфліктних ситуацій, пов'язаних зі збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних, поза сферою його контролю, а також за відмову третьої особи прийняти Картку для проведення розрахунків та інших операцій по Картці.

14.3. У випадку, якщо Клієнт дає згоду на проведення операцій по Картці або нанесеними на неї даними поза полем його зору, він несе повну відповідальність за їх можливе шахрайське використання надалі.

14.4. Клієнт несе відповідальність за всі операції по Картці, що супроводжуються Авторизацією, до моменту подання письмової заяви про призупинення операцій по Картці, а також за всі операції по Картці, що не супроводжуються Авторизацією, до моменту занесення Картки до міжнародного Стоп-листа МПС.

14.5. Клієнт несе відповідальність за всі операції по Картці, що супроводжуються введенням ПІН-коду, незалежно від факту втрати Картки та часу отримання Банком інформації про її втрату.

14.6. У випадку невиконання або неналежного виконання Банком і Клієнтом умов Договору, Сторони несуть відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України.

14.7. Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені з використанням Картки впродовж всього строку користування нею, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після закриття Картрахунку та припинення дії Картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення Заборгованості по Картрахунку.

14.8. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених Карток, здійснені після їх втрати/крадіжки, у разі повідомлення Банку про факт втрати/крадіжки Банку та протягом години з часу подання повідомлення та/або заяви емітенту несе збитки, обумовлені незаконними діями/сумнівними операціями за Карткою, які відбулися в результаті використання втраченої Картки, до максимальної суми, яка не може перевищувати 1500 гривень, крім випадків, коли користувач діяв з порушенням правил використання Картки або умисно, у разі чого така максимальна сума не застосовується.

14.9. Клієнт не несе відповідальності за здійснення Платіжних операцій, якщо Картку було використано без фізичного пред'явлення Клієнтом або електронної ідентифікації самої Картки та його держателя, крім випадків, коли

доведено, що Клієнт своїми діями чи бездіяльністю сприяв втраті, незаконному використанню ПІН- коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Платіжні операції.

14.10. Банк після подання Клієнтом повідомлення та/або заяви про втрату Картки несе відповідальність за Платіжні операції, які здійснено з використанням цього спеціального платіжного засобу.

14.11. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Картрахунку, 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, адресу електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адресу електронної пошти.

14.12. Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Картрахунок.

14.13. За несвоєчасне (пізніше наступного робочого дня після отримання відповідного документа) чи помилкове з вини Банку здійснення переказу коштів з Картрахунку Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування на Картрахунок суми, яка належить Клієнту, Банк сплачує останньому пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаної за кожний день прострочення, але не більше 10 (десяти) відсотків від суми переказу.

14.14. Банк не несе відповідальності за можливу безпідставну відмову третіх осіб від прийняття Картки до розрахунків, а також за ліміти та обмеження у використанні Картки, що встановлені третіми особами, які можуть порушувати інтереси Клієнта.

14.15. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за операції, здійснені з використанням Картки, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код, за винятком випадків технічної несправності Банкоматів.

14.16. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх обов'язків за цими Правилами у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти. До таких обставин за цими Правилами належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, стихійні лиха тощо. Якщо такі обставини будуть діяти більше, ніж 3 (три) місяці, Сторони проводять переговори з метою узгодження подальших дій.

15. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ

15.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд) гарантує кожному Вкладнику Банку відшкодування коштів за його вкладом.

15.2. Фонд здійснює відшкодування коштів за вкладами в порядку та на умовах визначених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (надалі - Закон).

15.3. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого нарішенням цей день, незалежно від кількості вкладів в Банку. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону, Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку Інформація про суму граничного розміру відшкодування коштів за Вкладами розміщена на офіційній сторінки Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>.

15.4. 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.

15.5. Нарахування відсотків за вкладами припиняється в останній день перед початком процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону, - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку).

15.6. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

15.7. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

15.8. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день та початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону, - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

15.9. Фонд не відшкодовує кошти:

- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);

- розміщені на вклад власником істотної участі банку;
- за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
- за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- за вкладами у філіях іноземних банків;
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.