ПРАВЕКС БАНК

Додаток 5 до п. 1.5 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»
від 01.09.2020 № 185

ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ (КОРПОРАТИВНИХ КАРТОК)

ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ:

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням платіжної картки.

Банк – АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Банківський автомат самообслуговування (далі – банкомат) – програмно-технічний комплекс, що дає змогу держателю електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Витратний ліміт Картки – сума у валюті Картрахунку, в межах якої допускається здійснення платежів держателям всіх Карток, емітованих до Картрахунку.

Витратним лімітом для дебетової схеми обслуговування є сума грошових коштів, розміщених на Картрахунку, за виключенням суми незнижувального залишку (у разі його наявності).

Дебетова схема – платіжна схема, яка передбачає здійснення користувачем платіжних операцій з використанням платіжної картки в межах залишку коштів на Картрахунку.

Держатель Картки – фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжну картку для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку або здійснює інші операції із застосуванням Картки.

Договір – договір комплексного обслуговування юридичної особи/фізичної особи-підприємця або договір комплексного обслуговування фізичної особи, яка виступає також як фізична особа-підприємець, укладений між Банком та Клієнтом з усіма Анкетами-заявами, Правилами та іншими додатками, у т.ч. Тарифами, укладеними додатковими угодами до нього, а також цим Положенням.

Довірена особа – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням електронного платіжного засобу за рахунком користувача. Довірена особа являється держателем корпоративної картки.

Документ за операцією з використанням Картки (чек, сліп, рахунок тощо) – документ, що підтверджує виконання операції з використанням Картки, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються кошти на рахунки.

Заявка – анкета-заява на відкриття картрахунку та випуск корпоративних платіжних карток. Клієнт заповнює заявку за формою Банку в єдиному екземплярі (для кожної Картки).

Картрахунок – поточний рахунок, відкритий на ім'я Клієнта, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів на умовах та в порядку, визначених Договором, в тому числі Правилами, Заявою, Анкетою-заявою, цим Положенням, Тарифами та з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України.

Клієнт – юридична особа або фізична особа – підприємець, яка уклала з Банком Договір.

Користувач платіжної послуги – юридична особа/фізична особа – підприємець, яка відповідно до Договору за допомогою картки користується платіжною послугою, як платник та/або одержувач.

Корпоративна картка – картка, емітована на ім'я Держателя (уповноваженого представника Клієнта – суб'єкта господарювання), за допомогою якої можливе здійснення операцій, передбачених Договором.

Курс конвертації Банку – курс конвертації, який встановлюється окремим розпорядженням про встановлення в системі емісії Банку курсів конвертації.

Міжнародна Картка – Картка, що може використовуватися як на території України, так і за її межами.

Міжнародна платіжна система (далі – МПС) – платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів.

Незнижувальний залишок – мінімальна сума коштів клієнта на Картрахунку, що обумовлена в тарифах Банку, або рішенням уповноваженого органу/ уповноваженої особи Банку, яка на строк дії Картки повинна залишатися на Картрахунку й не може бути використана Клієнтом.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість на Картрахунку, що не була обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

ПІН-код – персональний ідентифікаційний номер (чотиризначне число), відомий лише держателю Картки та потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Картки.

Платіжна картка (далі – Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій з рахунку платника або банку, а також інших операцій, установлених Договором.

Платіжна операція – дія, ініційована держателем Картки, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цієї Картки за Картрахунком.

Платіжний термінал/POS-термінал – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунка, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу. Може бути банківським, торговельним і комбінованим, або з'єднаним з реєстратором розрахункових операцій і здійснювати роздрукування документа за операцією з використанням платіжної картки друкованим пристроєм.

Платіжний додаток – програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу (магнітна смуга, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені договором.

Платіжний застосунок – програмне забезпечення, встановлене в технічному/мобільному пристрої, яке дає змогу держателю ініціювати платіжні або інші операції із використанням електронного платіжного засобу.

Платіжний пристрій - технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Положення – дане Положення щодо проведення операцій за поточними рахунками, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (корпоративних карток).

Правила – Правила (договірні умови) надання послуг на умовах комплексного обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців в АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Спадкоємець – це фізична особа, яка у випадку смерті Клієнта – фізичної особи – підприємця набуває право одержати його спадкове майно.

Стоп-список – перелік Карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим.

Сторони – сторони за Договором: Банк та Клієнт.

Суб'єкт господарювання – фізична особа-підприємець або юридична особа.

Тарифи – тарифи Банку, в яких визначаються основні умови обслуговування Картрахунку, які затверджуються згідно з внутрішніми положеннями Банку та розміщуються на сайті www.pravex.com.ua та/ або в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку.

Чек платіжного терміналу/банкомата – чек, який друкується платіжним терміналом/банкоматом та містить інформацію щодо проведеної транзакції згідно з чинним законодавством України та правилами міжнародної платіжної системи.

CVC2/CVV2 код – тризначний код перевірки дійсності Картки. Наноситься на смугу для підпису Держателя після останніх 4 цифр номера Картки. Використовується в якості захисного елемента при проведенні транзакції з використанням голосової авторизації або без присутності Картки.

Online-комісія – це сума, яка блокується в момент проведення операції платіжною карткою та входить до загальної суми транзакції. Online-комісія встановлюється з метою гарантування наявності коштів на рахунку для наступного списання комісії Банку (за проведення операції по платіжній картці, комісії за конвертацію суми операції, плати за перегляд залишку коштів тощо) та для запобігання виникнення несанкціонованого овердрафту.

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), деякі норми якого набули чинності з 01.07.2014, спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або уповноважених осіб клієнтів, які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта / уповноваженої особи Клієнта;
- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA тощо;
- розкриття інформації про результати ідентифікації відповідно до вимог FATCA на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

Інші терміни, що вживаються в цьому Положенні, мають значення і зміст відповідно до Правил та чинного законодавства України.

1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ КАРТРАХУНКІВ

1.1. Банк на підставі наданих Клієнтом документів , відповідно до вимог чинного законодавства України та вимог FATCA, та порядку, встановленого законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ідентифікує та верифікує документів ідентифікує Клієнта та в разі відсутності причин для відмови у відкритті Картрахунку відкриває йому Картрахунок, випускає та надає Держателю Картку з ПІН-кодом до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням Картки, в межах Витратного ліміту.

1.2. Платіжні картки можуть випускатися без ПІН-конверта. ПІН-код по таким карткам встановлюється Держателем Картки через POS-термінали у відділеннях Банку. Якщо Держатель Картки забув ПІН-код, необхідно перевиготовити платіжну картку з новим ПІН-кодом згідно з діючими тарифами Банку або встановити новий ПІН-код через POS-термінали у відділеннях Банку згідно з діючими тарифами Банку.

Банк під час видачі платіжної картки інформує Клієнта про можливість або неможливість зміни ПІНу. Перша зміна ПІНу здійснюється безкоштовно.

1.3. Режим функціонування Картрахунку та використання Карток регулюється нормами чинного законодавства України, умовами МПС, Правилами, Положенням та Договором.

1.4. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів або послуг, обіг яких заборонено законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з порядком, встановленим чинним законодавством України.

1.5. У разі якщо валюта операції відрізняється від валюти Картрахунку, Клієнт доручає Банку здійснювати конвертацію коштів за Курсом конвертації Банку або за курсом конвертації платіжних систем Visa та MasterCard, або з використанням обох курсів одночасно в залежності від типу платіжної картки, місця та валюти проведення операції.

1.6. Нарахування процентів на залишок коштів на Картрахунку здійснюється щомісячно під час проведення щомісячних операційних робіт (білінгу) та при призупиненні закритті карткових рахунків Клієнта в системі емісії Банку згідно зі ставкою річних процентів за Тарифами Банку, використовуючи метод факт/факт, за умови, що розмір постійного середньоденного залишку не менше встановленого Тарифами Банку. Якщо щомісячні операційні роботи (білінг) проводяться не в останній день місяця, то нарахування (виплата) процентів на залишок грошових коштів за період з дня, наступного за днем проведення щомісячних операційних робіт (білінгу), по останній день місяця, здійснюється наступного календарного місяця при проведенні щомісячних операційних робіт (білінгу). Нараховані проценти за поточний календарний місяць виплачується Клієнту шляхом перерахування їх на Картрахунок в день їх нарахування, як правило до 1 (першого) числа календарного місяця, наступного за поточним календарним місяцем. Банк залишає за собою право не нараховувати проценти на залишок коштів на картковому рахунку, на який згідно з чинним законодавством накладено арешт (на дату проведення білінгу).

1.7. За письмовою заявою Клієнта Банк може надати уповноваженим третім особам можливість користування коштами, що знаходяться на Картрахунку, шляхом випуску додаткових Карток. Для цього Клієнт повинен надати Банку відповідну заявку за формою, встановленою Банком, а також інші документи на держателів додаткових Карток, які можуть бути витребувані Банком.

1.8. Банк залишає за собою право накладати обмеження у відношенні до кола осіб, яким можуть бути видані додаткові Картки, а також право відмовити у видачі додаткової Картки тій чи іншій особі. На додаткові Картки та їх держателів в повній мірі розповсюджуються всі процедури та правила, встановлені Банком у відношенні до Картки та Картрахунку окрім випадків, встановлених Банком.

1.9. Банк не має права видавати додаткову Картку фізичній особі-нерезиденту, якщо власником Картрахунку є резидент, та/або фізичній особі-резиденту, якщо власником Картрахунку є нерезидент.

1.10. Операції з грошовими коштами на Картрахунку виконуються за Дебетовою схемою обслуговування, в межах Витратного ліміту.

1.11. Для забезпечення зручності проведення своїх розрахунків Клієнт може доручити Банку виконувати списання коштів з Картрахунку в разі настання строків платежів за іншими договорами Клієнта в розмірах, визначених цими договорами (договірне списання). Списання коштів на виконання зобов'язань Клієнта за іншими договорами здійснюється Банком відповідно до розпорядження Клієнта Банку, закріпленого в інших договорах або у додаткових угодах до Договору.

1.12. Клієнт підтверджує, що він, а також його Держателі, Довірені особи, ознайомлені з даним Положенням. Клієнт довіряє Держателям здійснювати операції з використанням Карток, пов’язаних з Картрахунком Клієнта.

1.13. У разі якщо до Банку надійшли документарні відомості про смерть Клієнта – фізичної особи – підприємця, ліквідацію юридичної особи чи припинення діяльності ФОП, Банк блокує Картку.

1.14. Банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) Клієнта, що стосуються використання електронного платіжного засобу або незавершеного переказу, ініційованого з його допомогою, та надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в

письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк передбачений чинним законодавством України.

1.15. Клієнт має право закрити Картковий рахунок шляхом звернення у відділення Банку письмовим повідомленням (заявою) про закриття Карткового рахунку за умови, повного погашення заборгованості перед Банком, у тому числі Несанкціонованого овердрафту, Несанкціонованим овердрафтом та сплати комісії Банку за закриття Рахунку згідно з чинними Тарифами Банку, а також погашення всієї заборгованості за Рахунком, яка виникла на момент написання заяви на закриття Рахунку.

1.16. На підставі письмового повідомлення (заяви) Клієнта про закриття Карткового рахунку:

1.16.1. Банк зупиняє обслуговування Карткового рахунку та здійснення операцій з використанням всіх Платіжних карток, випущених до Карткового рахунку;

1.16.2. не пізніше, ніж через п’ять робочих днів з дати подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунку, Банк здійснює безготівкове перерахування залишку коштів за дорученням Клієнта на вказаний ним рахунок;

1.16.3. протягом 60 (шістдесят) календарних днів з дати подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунку, Банк закриває Картковий рахунок та в разі наявності заборгованості (у тому числі отримання від Платіжних систем інформації про заборгованість Клієнта за операціями з Платіжною карткою), – вимагає від Клієнта погашення заборгованості відповідно до законодавства України та умов Договору.

1.17. Клієнт зобов’язується погасити заборгованість перед Банком за Договором, у тому числі заборгованість, яка виникла після подання Клієнтом письмового повідомлення (заяви) про закриття Карткового рахунку.

2. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КАРТКАМИ

2.1. **Вимоги безпеки:**

2.1.1. При отриманні Платіжної картки Держатель повинен кульковою ручкою поставити особистий підпис на зворотній стороні Платіжної картки на смузі для підпису в присутності уповноваженого працівника Банку, а також поставити підпис на розписці про підтвердження одержання непошкодженої Платіжної картки та запечатаного ПІН-конверта. В залежності від типу ПІН-конверту розписка про підтвердження одержання непошкодженої Платіжної картки та запечатаного ПІН-конверта може бути відсутньою. В таких випадках підпис Клієнта на меморіальному ордері або чеку POS-терміналу підтверджує одержання непошкодженої Платіжної картки та ПІН-коду.

2.1.2. Разом з Платіжною карткою Держатель одержує ПІН-код у спеціальному конверті. Під час видачі Платіжної картки Банк інформує користувача Платіжної картки про його право змінити ПІН-код та пропонує скористатися даним правом. Держатель Платіжної картки повинен запам’ятати ПІН-код, знищити ПІН-конверт та в подальшому зберігати ПІН-код в таємниці. ПІН-код відомий тільки Держателю Платіжної картки, втрачений ПІН-код відновленню не підлягає.

2.1.3. Держатель має право змінити ПІН-код через банкомат Банку чи POS-термінали у відділеннях Банку з оплатою послуг Банку згідно з діючими Тарифами Банку.

2.1.4. ПІН-код відомий лише Держателю Платіжної картки. За будь-яких умов Держатель Платіжної картки зобов’язаний вчинити все можливе для того, щоб забезпечити збереження своєї Платіжної картки та збереження в таємниці ПІН-коду, CVV2/CVC2 та інформацію про Слово-пароль, інших даних Платіжної картки, не повинен записувати ПІН-код на Платіжній картці або на інших предметах, які зберігаються разом з Платіжною карткою.

2.1.5. Захищати ПІН-код від «сторонніх очей» під час його введення.

2.1.6. Користуватися Платіжною карткою має право лише її Держатель. Використання Платіжної картки в точці торгового еквайрингу або в пункті видачі готівки повинно проводитися в присутності Держателя. Заборонено передавати у користування Платіжну картку третім особам (в т. ч. родичам). Використання Платіжної картки представником Клієнта за довіреністю (не Держателем) заборонено.

2.1.7. Перед підписанням чеку перевіряти інформацію, що роздрукована на ньому.

2.1.8. Зберігати документи за операціями з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки (квитанції, сліпи, чеки) до моменту відображення їх у щомісячній виписці про рух коштів за Картковим рахунком.

2.1.9. При телефонному зверненні до Банку надавати інформацію, необхідну для здійснення процедури ідентифікації.

2.1.10. Повідомляти Банк про будь-які підозри та сумніви, що стосуються Платіжної картки.

2.1.11. Держатель повинен зберігати Платіжну картку у недоступному для інших осіб місці, окремо від джерел електромагнітного випромінювання (мобільних телефонів, телевізорів, моніторів тощо) та магнітів, та ні в якому разі не зберігати Платіжну картку та ПІН-код разом, не прикладати до Платіжної картки фізичних зусиль (не гнути тощо).

2.2. **Розблокування Платіжної картки**

2.2.1. З метою схоронності коштів Клієнта Платіжна картка видається Держателю заблокованою.

2.2.2. Розблокування іменної Платіжної картки відбувається після передачі Держателем Платіжної картки до Банку розписки про отримання Платіжної картки та ПІН-конверту.

2.2.3. Розблокування Платіжних карток проводиться Банком у терміни, встановлені у внутрішніх правилах (документах) Банку.

2.2.4. З моменту видачі Платіжної картки Держателю Банк не несе відповідальності, пов'язаної з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки неналежною особою.

2.3. **Використання Платіжної картки.**

2.3.1. Використовуючи Платіжну картку Держатель може отримувати кошти в готівковій формі у відділеннях та Банкоматах Банку, у відділеннях та Банкоматах інших банків, де розміщені відповідні логотипи Платіжних систем, здійснювати переказ коштів в Банкоматах, оплачувати вартість товарів, робіт, послуг на території України та за її межами, у тому числі в мережі Інтернет, та здійснювати інші операції, не заборонені законодавством України.

При отриманні готівкових коштів з використанням Платіжної картки у відділеннях Банку або інших банків на території України держателю Платіжної картки необхідно пред'явити документ, що посвідчує його особу.

2.3.2. Операції, що здійснюються в мережі Інтернет, повинні підтверджуватися Держателем Платіжної картки шляхом введення CVV2-коду (для Платіжних карток Платіжної системи Visa) або CVC2-коду (для Платіжних карток Платіжної системи MasterCard), якщо налаштування системи торговця не налаштоване на перевірку CVV2/ CVC2 або Держатель Платіжної картки за власним бажанням здійснив відміну CVV2/ CVC2, Держатель Платіжної картки повинен зважити всі ризики використання Платіжної картки/реквізитів Платіжної картки на такому Інтернет ресурсі.

Клієнт несе повну відповідальність за всіма операціями, які були здійснені з відміною CVV2/ CVC2 коду за його бажанням.

2.3.3. Використання Держателем Платіжної картки/реквізитів Платіжної картки, строк дії якої закінчився, недійсної, блокованої, підробленої або фальшивої Платіжної картки забороняється.

2.3.4. Платіжна картка є власністю Банку і може передаватися у користування Клієнту відповідно до умов Правил та/або Положення, Банк має право припинити або призупинити використання Платіжної картки, а також відмовити у продовжені строку дії, заміні та видачі нової Платіжної картки, залишаючи за собою право не коментувати свого рішення.

2.4. **Використання Платіжної картки для отримання готівкових коштів:**

2.4.1. Клієнт погоджується, що використання Платіжної картки та правильного ПІН-коду при здійсненні операцій через банкомат є належною і достатньою ідентифікацією Клієнта та підтвердженням права здійснення операцій за Картрахунком через банкомат.

2.4.2. Підставою для видачі готівкових коштів по Платіжній картці через банкомат є правильне введення ПІН-коду. У випадку триразового невірного вводу ПІН-коду Платіжна картка блокується, розблокування Платіжної картки здійснюється Клієнтом/Держателем Платіжної картки в телефонному режимі за ми номерами телефонів, (044) 521-04-04 (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

2.4.3. У разі затримання Платіжної картки банкоматом Банку, Клієнт протягом десяти календарних днів повинен надати до відділення Банку заяву про повернення Платіжної картки, затриманої банкоматом Банку. У протилежному випадку, після завершення зазначеного терміну, Банк має право знищити Платіжну картку. В цьому разі перевипуск Платіжної картки відбувається за заявою Клієнта з оплатою послуг Банку за випуск нової Платіжної картки згідно з діючими Тарифами Банку.

2.4.4. У разі затримання Платіжної картки банкоматом іншого банку, Клієнту необхідно звернутися до іншого банку для уточнення умов повернення Платіжної картки. В разі необхідності отримання іншим банком факсу-підтвердження від Банку на видачу Платіжної картки, Клієнту необхідно звернутися до відділення Банку для написання Заяви щодо необхідності відправлення факсу-підтвердження.

2.4.5. Банкомат за вимогою Клієнта надає чек за кожною операцією, здійсненою Клієнтом через банкомат з використанням Платіжної картки та ПІН-коду Клієнта. Банк рекомендує Клієнту зберігати всі ці чеки, що підтверджують дійсність проведених операцій. Інформація за кожною операцією, здійсненою Клієнтом через банкомат з використанням Платіжної картки та ПІН-коду Клієнта, передається до банківської операційної системи та відображається у виписці за Картрахунком.

2.4.6. Клієнт погоджується з тим, що чеки за операціями, здійсненими через банкомат, та/чи інформація за такими операціями, вказана у виписці за Картрахунком, є підтвердженням здійснення Клієнтом відповідних операцій через банкомат з використанням Платіжної картки та ПІН-коду.

2.4.7. Операція отримання готівки в мережі Банкоматів Банку, інших банків тарифікується згідно з Тарифами Банку.

2.4.8. Для отримання готівки в Банкоматі Держателю Платіжної картки необхідно:

- переконатися у відсутності на Банкоматі сторонніх пристроїв: накладок на клавіатуру для введення ПІН-коду та/або підозрілих елементів на пристрої для зчитування даних Платіжної картки. В разі виявлення сторонніх пристроїв на Банкоматі, необхідно звернутися до Банку з повідомленням про такий факт та відмовитися від виконання операцій з використання Платіжної картки в даному Банкоматі;
- переконатися в тому, що Банкомат працює. У випадку, якщо банкомат не працює, на екрані з'явиться повідомлення: «банкомат тимчасово не працює», «OFF LINE» – або ж екран не буде «світитися» взагалі;

- вставити Платіжну картку в приймач Банкомату магнітною стрічкою донизу, при цьому Платіжна картка буде прийнята до опрацювання; та послідовно виконувати зазначені на екрані Банкомату повідомлення, обираючи відповідні опції;
- у разі виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою Банкомату, видачею невірних купюр, видачі Банкоматом невірної суми, Держатель Платіжної картки може звернутися у відділення Банку.

2.4.9. Проведення операції з використанням Платіжного терміналу:

- Касир повинен провести Платіжну картку через Платіжний термінал і таким чином надіслати запит на Авторизацію. Після отримання відповіді, касир передає Держателю Платіжної картки Чек Платіжного терміналу для підпису, роздрукований Платіжним терміналом.
- Держатель Платіжної картки підписує Чек Платіжного терміналу лише після перевірки правильності зазначеної на ньому інформації.
- Касир має право звірити підпис на Чеку Платіжного терміналу з підписом на Платіжній картці та має право попросити Держателя Платіжної картки підписатися на Чеку ще раз у випадку, якщо підписи не ідентичні. Якщо підпис збігається, касир видає Держателю Платіжної картки гроші, повертає Платіжну картку та другий примірник Чеку Платіжного терміналу (Чек Платіжного терміналу повинен обов'язково бути підписаний касиром).

2.4.10. Для отримання готівки Держателем Платіжної картки у пункті видачі готівки (відділені Банку) за допомогою Платіжної картки, Держатель Платіжної картки повинен надати касиру Платіжну картку та документ, що посвідчує його особу. Касир перевіряє, чи відповідає Платіжна картка встановленим вимогам, після чого ідентифікує Держателя Платіжної картки: перевіряє паспорт (або документ, що посвідчує особу) та при необхідності вимагає від Держателя Платіжної картки введення ПІН-коду в момент здійснення операції. При отриманні готівки, комісія за отримання готівки відповідно до Тарифів Банку блокується разом із сумою замовленої готівки. Додатково до суми операції при здійсненні транзакції блокується online-комісія.

2.4.11. Online-комісії можуть блокуватися при проведенні наступних операцій за платіжними картками Банку: зняття готівки у відділенні банку, зняття готівки у Банкоматі, розрахунки в торговельних точках, в т.ч. розрахунки у мережі Інтернет та розрахунки, що пов'язані з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO – mail or telephone order transactions), перегляд залишку коштів через банкомат, POS-термінал відділення банку, виписка про останні 10 транзакцій, отримана через банкомат Банку, зміна ПІН-коду через банкомат, переказ грошових коштів з карткового рахунку на картковий рахунок через банкомат Банку тощо. В разі розширення Банком переліку операцій, які можуть проводитися за Платіжною карткою, на ці операції Банком можуть також встановлюватися online-комісії.

2.5. **Використання Платіжної картки для оплати товарів, робіт та послуг:**

2.5.1. З використанням Платіжної картки можна здійснювати операції оплати товарів, робіт та послуг як в Україні, так і за її межами, якщо це передбачено умовами використання обраної Держателем Платіжної картки. Вказівкою на те, що підприємство приймає до оплати Платіжної картки, є наявність відповідних логотипів на вхідних дверях, вітринах, касових апаратах тощо.

2.5.2. Використання Платіжної картки в торговельній точці та в точці видачі готівки повинно виконуватися в присутності Держателя Платіжної картки.

2.5.3. При використанні Платіжної картки для оплати товарів та послуг, Держатель до того, як підписати розрахунковий документ (сліп, чек, рахунок тощо), повинен впевнитись, що у ньому вірно вказаний номер Платіжної картки та перевірити правильність вказаної суми, валюти та дати операції. Підписуючи даний документ, Держатель визнає правильність вказаної суми та дає вказівку Банку на списання коштів з Картрахунку. Держатель несе відповідальність за правильність вказаної в цих документах інформації. Держатель повинен отримати одну копію оформленої квитанції з підписом касира.

2.5.4. Торгові точки, що приймають Картки для оплати товарів чи послуг, мають право вимагати від Держателя Картки пред'явлення паспорту чи іншого документу, що посвідчує особу, а також повідомлення інформації, що дозволяє ідентифікувати його як законного Держателя Картки, а також запропонувати введення ПІН-коду для проведення авторизації.

2.5.5. Якщо оплачений Платіжною карткою товар або послугу повернуто або не одержано в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутися в торгову точку, в якій було придбано товар або надана послуга. Працівник торгової точки виписує зворотній (кредитовий) Чек/Сліп або здійснює операцію за допомогою POS-терміналу з роздрукуванням чеку, який містить маскований номер Платіжної картки та суму повернутого товару/послуги. Банк зараховує на Картрахунок відповідну суму згідно з розрахунковими файлами, отриманими від Процесингового центру.

2.5.6. При неотриманні коштів за кредитним чеком/сліпом протягом 30 (тридцяти) днів з дня оформлення кредитного чеку/сліпа, Держатель повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з торговельною фірмою та надати цей кредитний чек/сліп.

2.5.7. Клієнт не має права відмовитися від виконання операції з Платіжною карткою, за виключенням випадків, коли торговельна установа згодна на повернення товару, а також коли операція була проведена з порушенням правил ПС.

2.5.8. Послуги Банку з проведення операцій за Картрахунками тарифікуються згідно з діючими на час проведення/списання операції Тарифами Банку.

2.5.9. При здійсненні з використанням Платіжної картки/Реквізитів Платіжної картки операцій оплати товарів, робіт, послуг у мережі Інтернет, за допомогою телефону, пошти, факсу тощо Держатель Платіжної картки має зазначати Реквізити Платіжної картки (номер Платіжної картки, строк її дії), а у деяких випадках – CVV2/CVC2- код.

2.6. **Особливості використання Платіжної картки для резервування номерів в готелях**

2.6.1. У програмі гарантованого резервування номерів в готелях приймають участь всі готелі, які приймають до оплати Платіжні картки Платіжних систем Visa та MasterCard.

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

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

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

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

2.6.5. Якщо Держатель Платіжної картки 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.

2.6.6. Якщо Держатель Платіжної картки не з'являється в готелі в обумовлену дату і не відміняє при цьому броню, готель зберігає зарезервований номер вільним, як правило, 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) або списати повну вартість бронювання у разі, якщо бронювання не буде відмінено в обумовлені строки.

ВАЖЛИВО: Вказаний спосіб бронювання є найбільш ризикованим та нерекомендованим, оскільки передбачає передачу повного номеру Платіжної картки незахищеними каналами зв'язку, а також відсутність контролю за збереженням даних про Платіжну картку у паперовому вигляді. Якщо готель має інтернет-сайт для бронювання, слід резервувати номер в готелі безпосередньо через сайт готелю.

2.7. **Особливості використання Платіжної картки для оплати послуг готелю**

2.7.1. По прибутті до готелю Держателя Платіжної картки можуть попросити пред'явити Платіжну 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 Картковому рахунку.

2.7.2. При виїзді з готелю Держатель Платіжної картки повинен пред'явити Платіжну картку адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому необхідно обов'язково нагадати відповідному працівнику готелю, що Авторизація по Платіжній картці вже проводилась, та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована на Картковому рахунку Клієнта.

2.7.3. Відповідальний працівник готелю зобов'язаний надати Держателю Платіжної картки Сліп (квитанцію) для підпису, що підтверджує вірність послуг готелю.

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

2.7.5. У випадку, якщо сума за проживання була заблокована готелем двічі, Держатель Платіжної картки має звернутися до Банку з письмовою заявою для її розблокування.

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

2.7.7. Якщо Держатель Платіжної картки заборгував готелю кошти, з Карткового рахунку можуть бути списані кошти на відповідні суми. Якщо це призвело до виникнення Несанкціонованого овердрафту, то клієнт повинен здійснити його погашення відповідно до даного Положення та Тарифів.

2.8. **Втрата Платіжної картки чи її незаконне використання.**

2.8.1. Держатель Платіжної картки зобов'язаний здійснювати заходи для попередження втрати (викрадення) Платіжної картки та ПІН-коду чи їх незаконного використання.

2.8.2. У разі втрати контролю над Платіжною карткою/реквізитами Платіжної картки (неповернення Платіжної картки банкоматом та інші випадки, при яких Клієнт не може здійснити контроль над Платіжною карткою), або якщо сторонній особі став відомий ПІН-код, або її незаконного використання третіми особами (крадіжка тощо) Клієнт/Держатель зобов'язаний негайно повідомити про це правоохоронні органи (у випадку крадіжки Платіжної картки), повідомити Банк за контактними номерами телефонів, (044) 521-04-04 (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі

стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку), при цьому Клієнт /Держатель Платіжної картки обов'язково повинен повідомити персональні дані, Слово-пароль, обставини викрадення/втрати картки та інші дані за проханням оператора та заблокувати Платіжну картку.

2.8.3. Якщо Платіжну картку втрачено за кордоном, зв'язатися з Банком для блокування Платіжної картки.

2.8.4. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з Платіжними картками/реквізитами Платіжних карток, що емітованими до його Картрахунку, до моменту подання до Банку письмової заяви про втрату/викрадення Платіжної картки, а також за операції, що не супроводжуються авторизацією та здійснені протягом 60 (шестидесяти) календарних днів з дня закриття Картрахунку та повернення до Банку основної та всіх додаткових Платіжних карток, емітованих до Картрахунку.

2.8.5. При виявленні Платіжної картки, раніше заявленої як втрачена чи така, що незаконно використовувалась, Держатель повинен негайно повідомити про це Банк та повернути її до Банку.

2.8.6. Враховуючи принцип нульової відповідальності платіжних систем Visa та MasterCard, Клієнт звільняється від відповідальності за збитки, спричинені від несанкціонованих операцій, здійснених з платіжною карткою/ реквізитами платіжної картки/ картковим рахунком, з моменту повідомлення Банку щодо крадіжки/ втрати платіжної картки/ реквізитів платіжної картки/ несанкціонованих операцій шляхом звернення до Банку за контактними номерами телефонів Банку та надання своєї згоди на блокування платіжної картки.

2.8.7. У випадку виникнення у Держателя проблемних ситуацій, йому варто негайно зателефонувати до Банку за контактними номерами телефонів, (044) 521-04-04 (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

2.9. **Особливості використання міжнародної Платіжної картки в країнах підвищеного ризику:**

2.9.1. З метою зниження ризику використання міжнародної Платіжної картки у незаконних (шахрайських) цілях, Банк рекомендує Держателям Платіжних карток бути особливо уважними при користуванні Платіжною карткою в країнах, що визнані ПС високо ризиковими.

Перелік країн підвищеного ризику:

М'янма, Китай, Гвінея, Гонконг, Індонезія, Корейська народна демократична республіка, Республіка Корея (Південна Корея), Ліберія, Малайзія, Малі, Мавританія, Марокко, Нігерія, Філіппіни, Сінгапур, В'єтнам, Таїланд, Туніс, Тайвань (Провінція), Камерун, Центральноафриканська Республіка, Чад, Конго, Екваторіальна Гвінея, Габон, Бенін, Буркіна-Фасо, Кот-д'Івуар, Нігер, Сенегал, Того, Бразилія, Польща, Туреччина, Сьєрра-Леоне, Соціальна Народна Лівійська Арабська Джамахірія, Іспанія, Великобританія, Північна Африка, Шрі-Ланка.

Вищезазначений перелік країн підвищеного ризику може змінюватися. Інформацію щодо переліку країн підвищеного ризику та діючих обмежень на використання міжнародної Платіжної картки Клієнт може отримати за контактними номерами телефонів, (044) 521-04-04 (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

2.9.2. У тому числі, якщо Держатель Платіжної картки має намір використати міжнародну Платіжну картку для розрахунку в одній з вищевказаних країн, Банк рекомендує здійснювати покупки за допомогою Платіжної картки тільки у великих магазинах відомих брендів, а отримувати готівку – у відділеннях всесвітньо відомих банків, аеропортах або готелях міжнародних мереж.

Банк рекомендує встановити індивідуальні ліміти (нижчі за стандартні), саме на ті суми, які можуть бути використані Клієнтом.

3. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ КАРТОК

3.1. Дозволяються наступні **безготівкові** операції із застосуванням Корпоративних карток:

3.1.1. у національній валюті України – пов'язані із статутною та господарською діяльністю (розрахунки з постачальниками і підрядниками, оплата товарів і послуг), витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;

3.1.2. в іноземній валюті за межами України – пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру:

- на проїзд (у тому числі перевезення багажу, бронювання транспортних квитків) як до місця відрядження і назад, так і за місцем відрядження (у тому числі на орендованому транспорті);
- оплату вартості проживання у готелях (мотелях), а також включених до таких рахунків витрат на харчування чи побутові послуги (прання, чистка, лагодження та прасування одягу, взуття чи білизни), на найм інших жилих приміщень;
- оплату телефонних розмов;
- оформлення закордонних паспортів, дозволів на в'їзд (віз), обов'язкове страхування, інші документально оформлені витрати, пов'язані з правилами в'їзду та перебування у місці

відрядження, в тому числі будь-які збори і податки, що підлягають сплаті у зв'язку із здійсненням таких витрат;

- добові витрати на харчування та фінансування інших власних потреб фізичної особи);

3.1.3. також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебудуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

3.2. Дозволяються наступні операції **з отримання готівки** із застосуванням Корпоративних карток:

3.2.1. у межах України:

3.2.1.1. у національній валюті України:

- для здійснення розрахунків, пов'язаних з виробничими (господарськими) потребами;
- для оплати витрат на відрядження в межах України з урахуванням обмежень, встановлених законодавством;

3.2.1.2. в іноземній валюті – для оплати витрат на відрядження.

3.2.2. за межами України в іноземній валюті - для оплати витрат на відрядження;

3.2.3. додатково для фізичних осіб-підприємців дозволяється одержання з Картрахунку чистого доходу (за межами України тільки для Карток у валюті України з можливістю розрахунків за кордоном).

3.3. Кошти з Картрахунку не можуть бути використані за допомогою Корпоративної Платіжної картки для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

4. ПЕРЕВИГОТОВЛЕННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

4.1. Користування Держателем Карткою здійснюється протягом строку її дії, який вказаний на лицьовій стороні Картки у вигляді ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номеру місяця, РР – дві останні цифри року). Картка дійсна до останнього календарного дня вказаного місяця включно. При отриманні перевипущеної Картки Держатель Картки повинен повернути Картку, строк дії якої закінчився. Картку із закінченим строком дії Банк знищує.

4.2. Банк повідомляє Клієнта про закінчення строку дії Платіжної картки СМС-повідомленням при підключенні до послуги СМС-банкінг та безпосередньо на Платіжній картці.

4.3. Корпоративні Картки перевипускаються лише за заявою Клієнта та при сплаті комісійної винагороди згідно з діючими Тарифами Банку.

4.4. Додаткові Платіжні картки Банк автоматично не перевипускає. Додаткові Платіжні картки можуть бути перевиготовлені тільки за Заявою Клієнта або Довіреної особи (якщо таке право надане Довіреній особі), поданою до Банку.

4.5. У разі неможливості використання Клієнтом Платіжної картки з метою здійснення операцій у зв'язку з пошкодженням Платіжної картки або невідповідності Платіжної картки фізичним параметрам, Держателю необхідно подати письмову заяву/Анкету-заяву до Банку про заміну/випуск Платіжної картки. Банк на підставі отриманої заяви перевиготовляє Платіжну картку за умови сплати Клієнтом комісій відповідно до Тарифів Банку.

4.6. Банк має право без попереднього погодження з Клієнтом здійснювати перевипуск Карток через технологічні причини (перехід на нову технологічну платформу, закриття типу/типів Платіжних карток у МПС, тощо).

4.6.1. Банк у разі перевипуску та/або припинення дії Картки повідомляє Клієнта та Держателів карток за 30 (тридцять) календарних днів до дати припинення дії Картки про такі зміни та про нові умови шляхом направлення їм СМС-повідомлень та/або шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку.

4.6.2. Отримання Держателем Картки іншого типу є підтвердженням згоди Клієнта на перевипуск Картки на Картку іншого типу. Банк має право заблокувати діючу Картку в момент видачі Держателю Картки іншого типу.

4.6.3. Банк має право через 30 (тридцять) календарних днів після повідомлення Клієнта та Держателів Карток щодо змін згідно п. 4.6.1. заблокувати Картку, перевипущену на Картку іншого типу.

4.6.4. Якщо протягом останніх 90 (дев'яносто) календарних днів не здійснювались операції з використанням Картки/Реквізитів Картки, Банк має право не перевипускати та заблокувати таку Картку.

5. ЗАРАХУВАННЯ НА КАРТКОВИЙ РАХУНОК

5.1. Зарахування (поповнення) коштів на Картрахунки суб'єктів господарювання може бути виконано з поточних рахунків Клієнта; за рахунок готівки у випадках, встановлених нормативно-правовими актами НБУ; за рахунок відсотків, нарахованих на залишок коштів на Картрахунку, інші зарахування у відповідності до режиму Картрахунку суб'єкта господарювання.

5.2. Зарахування на Картрахунок здійснюються у відповідності до вимог чинного законодавства України. Поповнення готівковими грошовими коштами Картрахунку нерезидента через банкомат заборонено.

5.3. У разі надходження протягом операційного дня на рахунок Банку суми для переказу на Картрахунок Клієнта, Банк зараховує її на Картрахунок в той самий день або в день, зазначений платником у

розрахунковому документі або в документі на переказ готівки, крім випадків проведення Банком регламентних робіт. При цьому операційний день Банку починається о 9-00 год. і завершується о 16-00 год., а суми перерахувань, які надійшли після 16-00 год., вважаються такими, що надійшли наступного операційного дня. У випадку надходження грошових коштів на транзитні рахунки Банку, що призначені для безготівкового перерахування – грошові кошти зараховуються тільки на підставі інформації, яка відображена у банківській виписці по транзитному рахунку, після закриття операційного дня Банку.

5.4. Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

5.5. Суми операцій, оскаржених Клієнтом, повертаються на Картрахунок після повного врегулювання питання з протилежною стороною – Банком, що представив операцію до сплати.

6. ПОРЯДОК ОПЛАТИ КОМІСІЇ ЗА РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ, ВИПУСК ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

6.1. Щомісячна плата за обслуговування Карткового рахунку сплачується кожного місяця в наступний робочий день за днем відкриття Карткового рахунку, на початку періоду, за який надається послуга. Періодом вважається термін, починаючи з календарної дати сплати в поточному місяці по наступну календарну дату сплати в наступному місяці. Перший місяць надання послуги не тарифікується.

6.2. Клієнт надає Банку право здійснювати Договірне списання коштів з будь-яких Рахунків Клієнта (у тому числі з Рахунків, що будуть відкриті Клієнтом у майбутньому та реквізити яких Банк визначить самостійно), в сумах, необхідних для оплати Послуг, виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, у тому числі для відшкодування витрат, сплати пені, штрафів та інших платежів, пов'язаних з заборгованістю Клієнта перед Банком, а також у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта. Договірне списання може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком або повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA. Банк є отримувачем коштів по Договірному списанню та спрямовує їх відповідно до мети Договірного списання.

6.3. У разі відсутності Рахунків Клієнта в валюті грошових зобов'язань, або відсутності або недостатності у Клієнта коштів на Рахунках у валюті грошових зобов'язань, Банк має право здійснювати таке Договірне списання грошових коштів з будь-якого Рахунку в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Клієнта з врахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти.

6.4. Банк має право стягувати плату за розрахунково-касове обслуговування неактивного Картрахунку згідно з чинними Тарифами Банку.

6.5. Комісії Банку за Розрахунково-касове обслуговування Карткових рахунків та обслуговування Платіжних карток сплачуються шляхом здійснення Банком Договірного списання коштів з відповідного Карткового рахунку та в порядку, передбаченому в пункті 6.2 або сплачуються через касу відділення Банку.

6.6. Договірне списання коштів з Карткового рахунку Клієнта в розмірі плат (комісійних винагород) може здійснюватися Банком за рахунок Несанкціонованого овердрафту по Картковому рахунку.

6.7. У разі якщо до Банку надійшли документарні відомості про смерть Клієнта – фізичної особи – підприємця, Банк має право заблокувати Платіжні картки Клієнта та призупинити нарахування комісій за розрахунково-касове обслуговування платіжної картки.

6.8. Для забезпечення зручності проведення своїх розрахунків Клієнт може доручити Банку виконувати списання коштів з Картрахунку в разі настання строків платежів за іншими договорами Клієнта в розмірах, визначених цими договорами (договірне списання). Списання коштів на виконання зобов'язань Клієнта в Договорі, за іншими договорами здійснюється Банком відповідно до розпорядження Клієнта Банку, закріпленого в інших договорах або у додаткових угодах до Договору.

7. ЛІМІТУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ

7.1. Банк залишає за собою право визначати межу суми разового витрачання, а також ліміт операцій на день (тиждень інший термін у днях), та без попереднього повідомлення обмежувати або припиняти право користування Платіжною карткою та Картрахунком, у випадку якщо по Платіжній картці Клієнта було виявлено підозрілі операції або Клієнтом порушено Правила/ дане Положення.

7.2. З метою зниження ризику виникнення шахрайських операцій на Платіжної картки Банку встановлені авторизаційні ліміти Банку. Ліміти встановлені на суму однієї та/або всіх транзакцій по кожній з категорій торгових точок обслуговування Платіжної картки: зняття готівки у банкоматі, зняття готівки у відділені банку, переказ коштів, розрахунки в торговій мережі (неризикових, ризикових, високоризикових, інших торгових точках), інтернет-розрахунки та розрахунки, пов'язані з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO – mail or telephone order transactions)). По всім зазначеним категоріям точок обслуговування Платіжної картки ліміти встановлені також в розрізі валют транзакцій – гривні, ризикових валют та інших валют. Перед укладанням договору Клієнт ознайомлюється з лімітами та/або обмеженнями, які можуть бути застосовані.

7.3. До ризикових валют Банком віднесені: польський злотий, російський рубль, бразильський реал, гонконгський долар, малайзійський ринггіт, сінгапурський долар, таїландський бат, тайванський долар, індонезійська рупія. Перелік ризикових валют може змінюватися Банком.

7.4. Також на Платіжної картки Банку встановлені авторизаційні ліміти на кількість транзакцій по зняттю грошових коштів, по розрахункам в торговій мережі (у т. ч. інтернет-розрахунки), сумарну кількість транзакцій за визначений період.

7.5. Інформацію щодо ризикових валют та авторизаційних лімітів Банку на проведення операцій за Платіжною карткою Держатель Картки може отримати, звернувшись до Банку особисто або за контактними номерами телефонів, (044) 521-04-04 (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку).

7.6. Надання Держателю Картки послуги встановлення/зміни індивідуальних авторизаційних лімітів/відміна CVV2/CVC2 коду за Платіжною карткою здійснюється Банком при звернені Клієнта до Банку в телефонному режимі або особисто Клієнта/Довіреної особи Клієнта (при наявності в довіреності, завіреної нотаріусом, необхідних повноважень), до відділення Банку. Клієнти можуть змінити встановлені Банком авторизаційні ліміти, звертаючись також додатковими дистанційними каналами: через Персонального менеджера, через месенджер (Viber, Telegram та інші), шляхом направлення СМС-повідомлення на контактний номер телефону Банку: +380673244744.

7.7. Встановлювати або змінювати індивідуальні обмеження/відміняти перевірку CVV2/ CVC2 коду на Додаткову Платіжну картку в телефонному режимі/іншими дистанційними каналами може лише власник Карткового рахунку. Оформити і підписати Заяву на встановлення індивідуальних лімітів має право власник Карткового рахунку та Довірена особа Клієнта (при наявності в довіреності, завіреної нотаріусом, необхідних повноважень).

7.8. Держатель Картки може встановити/змінювати індивідуальні обмеження на проведення операцій за Платіжною карткою (основною, додатковою) в телефонному режимі, звернувшись до Банку за контактними номерами телефонів, (044) 521-04-04 (м. Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України, з інших номерів телефонів, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку). Для встановлення індивідуальних обмежень Клієнт повинен повідомити номер Платіжної картки, по якій він бажає змінити обмеження, своє П.І.Б., слово-пароль та інші дані за проханням оператора, визначити розмір індивідуальних обмежень у валюті, в якій встановлені авторизаційні ліміти згідно внутрішніх правил Банку, та термін (в днях), на які ці обмеження будуть встановлені. Максимальний термін, на який можуть бути змінені стандартні ліміти Банку в телефонному режимі, обмежується терміном дії платіжної картки. Усні розпорядження Держателя під час використання телефонних послуг Банку прирівнюються до письмових розпоряджень та є підставою для стягнення відповідних комісій (якщо такі мають місце) згідно з Тарифами Банку.

7.9. Клієнт/ Довірена особа Клієнта (при наявності в довіреності, завіреної нотаріусом, необхідних повноважень) може встановити/змінювати індивідуальні обмеження на проведення операцій за Платіжною карткою на будь-який термін, для чого йому необхідно звернутися особисто до відділення Банку та підписати заяву на встановлення індивідуальних обмежень та сплатити комісію на надання послуги згідно з чинними Тарифами Банку.

7.10. При встановлені/зміні індивідуальних обмежень на Платіжну картку, згідно з п. 7.8 та/або п. 7.9.**Ошибка! Источник ссылки не найден.** Положення Клієнт несе повну відповідальність та не пред'являє претензій до Банку за всіма операціями, відображеними по Картковому рахунку, що були здійснені в банкоматах, в торгових точках, в торгово-сервісних точках, у мережі Інтернет, за всіма операціями, пов'язаними з телефонними та поштовими замовленнями (MOTO – mail or telephone order transaction).

8. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА КАРТКОВИМИ РАХУНКАМИ ТА ЇХ ОСКАРЖЕННЯ

8.1. Виписка про рух коштів за Картковим рахунком формується на запит Клієнта Банком щомісячно та безкоштовно надається Клієнту за вимогою безпосередньо у відділеннях Банку. Щомісячна виписка про рух коштів за Картковим рахунком може додатково надаватися Клієнту іншим способом згідно Тарифів Банку. Максимальний період формування виписок - поточний рік та 5 попередніх років.

8.2. У Виписці про рух коштів за Картковим рахунком окрім інформації про рух коштів, зазначається інформація щодо процентів за користування Кредитом/Лімітом овердрафту/Несанкціонованим овердрафтом.

8.3. Клієнт зобов'язаний самостійно, не рідше одного разу на місяць, отримувати щомісячну виписку про рух коштів за Картковим рахунком у відділеннях Банку.

8.4. Щомісячна виписка про рух коштів за Картковим рахунком вважається отриманою Клієнтом, зазначена в ній інформація застосовується при визначенні прав та обов'язків Сторін за Договором незалежно від фактичного отримання/неотримання Клієнтом такої щомісячної виписки про рух коштів за Картковим рахунком.

8.5. Клієнт, у випадку незгоди з інформацією, зазначеною у виписці про рух коштів за Картковим рахунком має право оскаржувати спірні операції, здійснені в торговельній мережі в/за межами території

України та/або у разі підозри на шахрайські операції по Картковому рахунку шляхом написання письмової заяви про спірну трансакцію у відділенні Банку.

8.6. Оскарження Клієнтом спірних операцій за Картковим рахунком має здійснюватися протягом тридцяти календарних днів з дати формування Банком виписки на запит Клієнта про рух коштів за Картковим рахунком, але не пізніше:

8.6.1. дев'яноста днів з дати списання коштів з Карткового рахунку в результаті спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі Банку);

8.6.2. сорока днів з дати списання коштів з Карткового рахунку в результаті спірної операції (якщо вона здійснена в мережі інших банків).

8.7. Не звернення Клієнта до Банку з письмовою заявою щодо оскарженням зазначеної у виписці про рух коштів за Картковим рахунком інформації протягом тридцяти календарних днів з дати її формування Банком на запит Клієнта, але не пізніше строків вказаних у п.8.6, вважається підтвердженням Клієнта правильності інформації, вказаної у Виписці.

8.8. Банк має право:

8.8.1. розблокувати/повернути кошти на Картрахунок, заблоковані/списані при оплаті товарів (послуг, робіт) у торгово-сервісній мережі Банку, знятті готівки у відділенні чи банкоматі Банку через переривання зв'язку, протягом 60 (шестидесяти) календарних днів з моменту подання Клієнтом заяви про це до відділення Банку.

8.8.2. у випадку оскарження Клієнтом будь-якої операції, що була зазначена у виписці за Картрахунком, розглянути заяву Клієнта та провести розслідування протягом 120 (ста двадцяти) календарних днів з моменту її отримання, враховуючи при цьому діючий регламент роботи платіжної системи, до якої належить Платіжна картка.

8.8.3. якщо претензія Клієнта за розбіжностями між операціями та сумами, вказаними у виписці, та фактично проведеними є безпідставною, зняти з Картрахунку суми витрат, пов`язані з розглядом заяви, та плату згідно з Тарифами Банку.

8.8.4. якщо претензії Клієнта є обгрунтованими повернути невірно зняті суми шляхом їх зарахування на Картрахунок за винятком суми витрат Банку, пов'язаних із розглядом заяви та комісії Банку.

8.9. Суми операцій, оскаржених Клієнтом, повертаються на Картрахунок після повного врегулювання питання з протилежною стороною – Банком/ПС, що представив операцію до сплати.

8.10. Суми спірних транзакцій (не включаючи суми комісій), здійснених в мережі інших банків, з якими не згоден Клієнт, повертаються на Картрахунок у термін, що не перевищує 120 (ста двадцяти) календарних днів зі дня прийняття Банком відповідної заяви Клієнта, у разі повного врегулювання питань Банком з ПС та прийняття ПС рішення щодо спірних транзакцій на користь Клієнта. Суми спірних транзакцій, що будуть зараховані на Картрахунок після розгляду ПС, можуть відрізнятися від сум, що списані за оригінальною транзакцією (внаслідок конвертаційних різниць, допустимих ПС сум відхилень при здійсненні операцій бронювання номерів в готелі, оренда транспортних засобів, закупівлю паливних матеріалів, оплата проїзду через платні дороги тощо).

8.11. У випадку необхідності опротестування спірних транзакцій в арбітражних комітетах ПС, строк розгляду претензії подовжується на 60 (шістдесят) календарних днів.

9. УМОВИ ВИНИКНЕННЯ ТА ПОГАШЕННЯ НЕСАНКЦІОНОВАНОГО ОВЕРДРАФТУ ЗА КАРТКОВИМ РАХУНКОМ

9.1. Несанкціонований овердрафт за Картковим рахунком виникає через особливості здійснення розрахунків із застосуванням Платіжних карток, зокрема, але не виключно:

9.1.1. надходження до клірингу операцій, за якими ПС не надсилала Банку платіжне повідомлення, або ПС надсилала Банку платіжне повідомлення, але відповідна сума не була блокована на Картковому рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією, або така сума була розблокована до надходження з платіжної системи інформації за результатами клірингу;

9.1.2. здійснення операцій у валюті відмінній від валюти рахунку внаслідок курсових різниць, що виникають у розбіжностях між днем здійснення трансакції (блокування коштів за курсом дня операції) та днем оплати трансакції (списання коштів за курсом дня списання);

9.1.3. здійснення трансакцій без авторизації Платіжної картки;

9.1.4. надходження до клірингу операцій у сумі, що відрізняється від суми авторизації Платіжної картки і, відповідно, суми, що була блокована на Картковому рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією;

9.1.5. помилкового списання по причині збою Процесингового центру;

9.1.6. списання помилково зарахованих коштів.

9.2. Розмір Несанкціонованого овердрафту та час його виникнення не є прогнозованим.

9.3. Банк здійснює платежі з карткового рахунка клієнта, незважаючи на відсутність на ньому грошових коштів (кредитування рахунка). У разі, якщо сума такого платежу перевищує залишок коштів на Картрахунку та суму коштів наданого ліміту овердрафту, у Клієнта виникає Несанкціонований овердрафт.

9.4. Днем виникнення Несанкціонованого овердрафту є день виникнення заборгованості за Картковим рахунком, яка перевищує розмір Витратного ліміту.

9.5. Клієнт зобов'язаний контролювати свій Витратний ліміт та не допускати його перевитрати. При виникненні Несанкціонованого овердрафту негайно (не пізніше останнього дня місяця, в якому виник Несанкціонований овердрафт) погасити його шляхом внесення на Картрахунок коштів та сплатити Банку плату за користування Несанкціонованим овердрафтом у розмірі, згідно з Тарифами Банку.

9.6. Клієнт сплачує Банку проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом до 15-го числа місяця кожного місяця за ставкою, яка зазначена в Тарифах, а також при здійсненні остаточних розрахунків при закритті Карткового рахунку. Проценти за користування несанкціонованим овердрафтом нараховуються щомісяця за фіксованою процентною ставкою, визначеною згідно з діючими Тарифами Банку, з розрахунку фактичної кількості днів користування несанкціонованим овердрафтом методом факт/факт. При цьому Банк має право нараховувати проценти до того моменту, поки Клієнтом не буде погашено Несанкціонований овердрафт у повному обсязі. За несвоєчасне погашення несанкціонованого овердрафту Банк має право стягувати пеню/ штрафи згідно з Тарифами Банку. У випадку виникнення несанкціонованого овердрафту Клієнт гарантує Банку повернення заборгованості всіма коштами, майном та іншими активами, майновими правами, що йому належать.

10. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

10.1. **Клієнт зобов'язаний:**

10.1.1. Належним чином виконувати умови Договору, цього Положення та Тарифів Банку, а також вимоги чинного законодавства.

10.1.2. Оплатити всі витрати, всі інші платежі та комісії протягом 15 (п'ятнадцяти) днів після закінчення календарного місяця, у якому здійснювалися розрахунки (крім комісій за перевипуск Картки та/або за надання послуг з розблокування Картки та/або надання інших додаткових, в т.ч. пакетних послуг, які сплачуються до проведення Банком відповідної операції). Клієнти, які зобов'язані вносити незнижувальний залишок згідно з рішенням уповноваженого органу/ уповноваженої особи Банку, повинні також відновити незнижувальний залишок на Картрахунку.

10.1.3. Клієнт/спадкоємець/правонаступник самостійно виконує всі зобов'язання стосовно сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету та позабюджетних фондів та несе відповідальність за нарахування та сплату податків та інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, з коштів, що перераховуються на Картрахунок.

10.1.4. Клієнт несе відповідальність за зберігання Картки нарівні з грошима та цінними паперами.

10.1.5. Зберігати квитанції (сліпи, чеки, рахунки), що підтверджують дійсність проведених операцій, до моменту відображення цих операцій у щомісячній виписці не менше 120 (ста двадцяти) днів з дня здійснення операції по Платіжній картці.

10.1.6. Самостійно вирішувати з Держателями Корпоративних Карток (як основних, так і додаткових) усі суперечки, пов'язані з витрачанням коштів з Картрахунку, а також зі скаргами та вимогами, що випливають з юридичних актів.

10.1.7. Відшкодувати всі можливі збитки (у тому числі упущена вигода), яких зазнає Банк з вини Клієнта.

10.1.8. У разі необхідності надати Банку всю інформацію для розслідування обставин зникнення Картки, спірних операцій.

10.1.9. Контролювати свій Витратний ліміт та не допускати його перевитрати. При виникненні несанкціонованого овердрафту негайно (не пізніше останнього дня місяця, в якому виник несанкціонований овердрафт) погасити його шляхом внесення на Картрахунок коштів та сплатити Банку плату за користування несанкціонованим овердрафтом у розмірі, згідно з Тарифами Банку. Відсотки за користування несанкціонованим овердрафтом нараховуються з розрахунку фактичної кількості днів користування несанкціонованим овердрафтом методом факт/факт. За несвоєчасне погашення несанкціонованого овердрафту Банк має право стягувати пеню/ штрафи згідно з Тарифами Банку. У випадку виникнення несанкціонованого овердрафту Клієнт гарантує Банку повернення заборгованості всіма коштами, майном та іншими активами, майновими правами, що йому належать.

10.1.10. Своєчасно (не пізніше 3 (третього) числа кожного календарного місяця) знайомитися з інформацією Банку (в залах обслуговування клієнтів на відділеннях Банку та/або на офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua), що пов'язана з виконанням даного Положення та умов Договору.

10.1.11. Не використовувати Картку чи нанесену на неї інформацію з метою, не передбаченою цим Положенням, чи такою, що знаходиться у протиріччі з діючим законодавством України.

10.1.12. Повернути в Банк Картку не пізніше 5 (п'яти) календарних днів після першої вимоги Банку або протягом 10 (десяти) днів по закінченні строку її дії чи не пізніше 5 (п'яти) днів до дня, а також Картки, випущені Довіреним особам Клієнта, крім втрачених/вкрадених, для ліквідації.

10.1.13. Здійснювати заходи, спрямовані на попередження втрати Картки, розголошення ПІН-коду, слова-пароля чи інформації, нанесеної на Картку та магнітну смугу, чи їх незаконного використання. Клієнт повідомлений про те, що Картка є матеріальною цінністю та з метою зменшення ризику її втрати чи крадіжки, а також здійснення шахрайських операцій, пов'язаних з Карткою, Клієнт повинен бути обережним при користуванні нею. Клієнт не повинен дозволяти третім особам користуватися Карткою та за будь-яких

обставин повинен не брати до уваги рекомендації від третіх осіб при користуванні Карткою. Відповідальність у разі виникнення шахрайських операцій несе Клієнт, який повідомив дані Картки або допустив розголошення інформації про Картку третій особі у тому числі розрахунки в мережі Інтернет.

10.1.14. При оплаті товарів/послуг за допомогою Картки в торговельно-сервісній мережі підписувати тільки вірно заповнені чеки/сліпи/ рахунки.

10.1.15. Поповнити Картрахунок на суму достатньої для забезпечення оплати комісії Банку за перевипуск Картки та/або за інші додаткові послуги за фактом їх надання.

10.1.16. Інформувати Держателів Карток про всі процедури, Правила, Положення та Тарифи. Клієнт має право в будь-який час анулювати чи заблокувати Картки, що випущені за його проханням, шляхом повідомлення Банку в порядку та за формою, встановленою Банком.

10.2. **Клієнт має право:**

10.2.1. Під свою особисту відповідальність доручити Банку випустити Картку на користь третьої особи. Держатель Картки не є власником коштів на Картрахунку і має право лише на здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою додаткової Картки.

10.2.2. Змінити встановлені Банком авторизаційні ліміти, звернувшись до Банку особисто або за телефонами (044) 521-04-04 (м.Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України) на строк від 1(одного) календарного дня і більше, максимальний строк дії індивідуальних лімітів обмежується терміном дії платіжної картки ні. У такому разі на Клієнта покладається вся повнота відповідальності за можливі шахрайські трансакції, виконані понад встановлені ліміти.

10.2.3. Клієнт має право доручати Банку шляхом:

10.2.3.1. подання відповідної заяви до Банку за телефонами, зазначеними у п. 10.2.2 даного Положення, заблокувати Картку з обов'язковою наступною оплатою операції згідно з Тарифами Банку;

10.2.3.2. подання письмової заяви до Банку та після оплати згідно з Тарифами Банку операцій за розблокування Картки, розблоковувати Картку;

10.2.3.3. подання письмової заяви до Банку та після оплати згідно з Тарифами Банку, активувати інші додаткові послуги;

10.2.3.4. подання відповідної заяви до Банку за телефонами, зазначеними у п. 10.2.2 даного Положення, розблоковувати Картку після триразового невірно введеного ПІН-коду.

10.2.4. Письмово чи по телефону доручати Банку постановку Картки до локального Стоп-списку чи до Стоп-списку МПС зі сплатою комісії згідно з чинними Тарифами Банку, розблоковувати Картку після триразового невірно введеного ПІН-коду, змінювати обмеження терміном від 1(одного) календарного дня і більше, максимальний строк дії обмежувань - термін дії платіжної картки, відміняти CVV2/CVC код .

10.2.5. Користуватися додатковими послугами Банку, на отримання яких Клієнт погодився у порядку, передбаченому Договором та даним Положенням з оплатою згідно з Тарифами Банку.

10.2.6. Отримувати виписки про стан Картрахунку в порядку, визначеному Сторонами, один раз на місяць у відповідному відділенні Банку без додаткових плат. Отримувати виписки про стан Картрахунку в порядку, визначеному Сторонами, частіше ніж один раз на місяць у відповідному відділенні Банку згідно з діючими Тарифами Банку.

Клієнт погоджується з тим, що щомісячна виписка про стан Картрахунку, яку Банк надає Клієнту за його вимогою, є достатнім повідомленням про здійснення операцій з використанням Картки.

10.2.7. Оформити в Банку довіреність на право відкриття та/або розпорядження Картрахунком з оплатою згідно з Тарифами Банку.

10.2.8. Користуватися консультаційними послугами Банку з питань здійснення розрахунків.

10.2.9. Закрити Картковий рахунок згідно із процедурою п. 1.16-1.17 Положення.

10.3. **Банк має право:**

10.3.1. В односторонньому порядку без згоди Клієнта змінювати чи доповнювати дане Положення, Тарифи Банку, а також встановлювати інші умов обслуговування Картрахунку та повідомити Клієнта про такі зміни та доповнення одним із наступних способів:

- під час отримання виписки за Картрахунком;
- шляхом направлення листа за адресою проживання (місцезнаходження), вказаною Клієнтом у Заявці;
- шляхом розміщення інформації в залах обслуговування Клієнтів на відділеннях Банку;
- шляхом повідомлення у засобах масової інформації чи на сайті Банку www.pravex.com.ua.

Дані зміни набирають чинності з моменту прийняття відповідного рішення органом Банку, до компетенції якого відповідно до законодавства та внутрішніх документів Банку входить прийняття таких рішень та з урахуванням п.14.2, 14.3 цього Положення.

10.3.2. Без додаткових погоджень з Клієнтом, дебетувати Картрахунок Клієнта на суми всіх проведених Держателем операцій за його Картками, суми нарахованих комісій, процентів та інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі та обслуговування Карток/ Картрахунку, у тому числі за рахунок незнижувального залишку та/або застосовувати договірне списання коштів з Картрахунку Клієнта.

10.3.3. У разі невиконання Клієнтом даного Положення або надання невірних відомостей про себе та свою платоспроможність призупинити дію Картки.

10.3.4. Вимагати від Держателя додаткової Картки її повернення, якщо цього письмово вимагає від Банку власник Картрахунку.

10.3.5. Вимагати від Клієнта погашення заборгованості за Лімітом овердрафту/кредитним лімітом у судовому порядку.

10.3.6. У будь-який час, без жодних пояснень, призупинити дію Картки, а також відмовити у перевипуску Картки при здійсненні операцій, що вступають у протиріччя з інтересами Клієнта чи Банку, з використанням Картки чи нанесеної на неї інформації.

10.3.7. Згідно з власними внутрішніми правилами встановити та змінити в односторонньому порядку на Картці держателя.

10.3.8. Закрити Картрахунок у наступних випадках:

- за заявою Клієнта, за умови повернення до Банку всіх Карток, емітованих до Картрахунку, сплати комісії Банку за закриття Картрахунку згідно з чинними Тарифами Банку, а також погашення всієї заборгованості за Картрахунком, яка виникла на момент написання заяви/закриття Картрахунку. У випадку закриття Картрахунку з встановленим незнижувальним залишком, заява на закриття Картрахунку подається не пізніше як за 60 (шістдесят) днів до дати закриття рахунку;
- якщо протягом останніх трьох років за Картрахунком не здійснювалися операції (окрім комісій списаних Банком та/або нарахованих Банком відсотків) та на цьому Картрахунку немає залишку коштів. При цьому при закритті Картрахунку блокуються усі Картки, емітованих до нього, та Договір припиняє свою дію;
- у разі смерті Клієнта (фізичної особи, фізичної особи – підприємця) – за заявою спадкоємця;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функцію щодо припинення юридичної особи або припинення підприємницької діяльності фізичної особи – підприємця (за заявою ліквідатора, голови чи члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
- у разі розірвання договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат працівникам клієнта в безготівковій формі чи звільненні працівника з підприємства, з яким укладено договір на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат працівникам Клієнта в безготівковій формі. При закритті Картрахунку блокуються всі Картки, емітовані до нього. Заборгованість по таким Картрахункам повинна бути погашена Клієнтом до дати звільнення або розірвання договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат працівникам Клієнта в безготівковій формі. У разі наявності залишку коштів на Картрахунку Клієнт може отримати його через касу банка на підставі відповідної заяви
- при надходженні до Банку документарних відомостей про реорганізацію, порушення провадження про банкрутство або визнання банкрутом Клієнта.

10.3.9. У випадку виникнення у Клієнта будь-якої заборгованості за Картрахунком, занести Картку до Стоп-списку, направити всі суми, що надходять на Картрахунок, на погашення заборгованості, одночасно стягуючи плату за прострочені платежі до моменту поповнення Картрахунку до позитивного залишку або розміру незнижувального залишку (у разі його встановлення).

В односторонньому порядку призупинити дію Картки та списати суму заборгованості з урахуванням суми неустойки та плати за прострочені платежі з інших рахунків (поточних та депозитних) Клієнта в Банку, якщо Клієнт не погасив заборгованість за Картрахунком за першою вимогою Банку після внесення Картки до Стоп-списку.

10.3.10. Банк має право відмовити Клієнту у відкритті Картрахунку та випуску Картки без пояснення причин відмови. У разі відмови у випуску Картрахунку Банк повертає Клієнту суму комісії за відкриття Картрахунку та розрахунково-касове обслуговування Картрахунку за винятком оплати витрат, пов’язаних із розглядом Банком заявки Клієнта.

У випадку відмови у випуску Картки, за згодою Клієнта, випустити Картку іншого типу, ніж було вказано у Заявці.

10.3.11. Здійснювати відеоспостереження, електронний нагляд чи комп'ютерний запис у власних приміщеннях з метою забезпечення безпеки та належної якості обслуговування Клієнта без додаткового повідомлення Клієнта чи його уповноважених представників (при цьому Клієнт повинен повідомити своїх уповноважених представників про те, що Банк може здійснювати ці спостереження та запис). Клієнт виражає згоду з тим, що відео, електронні чи комп'ютерні записи можуть використовуватися в якості доказів у будь-яких процесуальних діях.

10.3.12. Розблокувати/повернути кошти на Картрахунок, заблоковані/списані при оплаті товарів (послуг, робіт) у торгово-сервісній мережі Банку, знятті готівки у відділенні чи банкоматі Банку через переривання зв'язку, протягом 60 (шести десяти) календарних днів з моменту подання Клієнтом заяви про це до відділення Банку.

10.3.13. У випадку оскарження Клієнтом будь-якої операції, що була зазначена у виписці за Картрахунком, розглянути заяву Клієнта та провести розслідування протягом 120 (ста двадцяти) календарних днів з моменту її отримання, враховуючи при цьому діючий регламент роботи МПС, до якої належить Картка.

10.3.14. Якщо претензія Клієнта за розбіжностями між операціями та сумами, вказаними у виписці, та фактично проведеними є безпідставною, зняти з Картрахунку суми витрат, пов`язані з розглядом заяви, та плату згідно з Тарифами Банку.

Якщо претензії Клієнта є обґрунтованими, Банк повертає невірно зняті суми шляхом їх зарахування на Картрахунок за винятком суми витрат Банку, пов'язаних із розглядом заяви та комісії Банку.

10.3.15. Банк має право занести Картку до Стоп-списку у випадку надходження до Банку інформації про будь-які обставини та дії Клієнта, що можуть негативно відобразитися на інтересах Банку та/або спричинити збитки.

10.3.16. З метою запобігання шахрайства з коштами Клієнта записувати телефонні розмови Клієнта з представниками Банку.

10.3.17. Використовувати особисту інформацію про Клієнта для контактів з ним з приводу нових продуктів та послуг.

10.3.18. Прийняти рішення про тимчасове призупинення здійснення операцій з використанням Картки, а також про вилучення Картки за наявності обставин, що можуть свідчити про неправомірне використання Картки або її реквізитів, користування Карткою не уповноваженою на це особою, та в інших випадках, встановлених Договором та/або законодавством України.

10.3.19. Відмовити Клієнту в проведенні операції, якщо у Банку виникли сумніви щодо повноважень осіб, які підписали платіжний документ, та Клієнт не надав належним чином оформлених документів щодо підтвердження повноважень Довірених осіб.

10.3.20. Банк має право змінити тип Картки, що вказана Клієнтом у Заявці, при пере виготовлені Картки. Отримання Клієнтом у нової Картки підтверджує згоду Клієнта зі зміною типу Картки.

10.3.21. Банк має право проводити розсилку рекламних та інформаційних повідомлень в вигляді СМС-повідомлень, електронних листів, почтових листів на реквізити Клієнта вказані у Договорі.

10.3.22. Закрити Картрахунок у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

10.3.23. Відповідно статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Банк має право відмовити клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману працівників Банку.

10.3.24. Відповідно статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Банк має право відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з цим Законом підлягає фінансовому моніторингу.

10.3.25. Відповідно статті 17 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Банк має право зупинити здійснення фінансової операції, які містять ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 цього Закону та в інших випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

10.3.26. Відповідно статті 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Банк має право відмовитись від підтримання договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у разі встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

10.3.27. Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок користувача у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

10.4. **Банк зобов'язаний:**

10.4.1. Повідомляти Держателя картки про здійснені операції з використанням картки шляхом надсилання інформаційних повідомлень на телефонний номер Клієнта, підключений до послуги смс-банкінг. Непідключення Держателем картки до послуги смс-банкінг вважається відмовою Держателя картки від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням картки.

11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

11.1. **Відповідальність Клієнта:**

11.1.1. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Карток, емітованих до Картрахунку, впродовж всього строку користування ними. На Клієнта покладається обов’язок погашення заборгованості по Картрахунку, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів додаткових Карток.

11.1.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійсненні з використанням Карток до часу отримання Банком заяви Держателя про призупинення здійснення операцій з їх застосуванням і занесенням до Стоп-списку, в тому числі до Стоп-списку МПС, згідно з умовам Договору та Положення, а також за всі подальші операції, що супроводжувалися авторизацією, якщо Карта не занесена до Стоп-списку.

11.1.3. Клієнт несе відповідальність (приймає на себе зобов’язання повністю відшкодувати Банку витрати) за всі операції, здійснені з використанням реквізитів Картки (номеру, строку дії, CVC2/CVV2 коду) в мережі Інтернет, виконані Клієнтом/Держателем(ями).

11.1.4. За можливе шахрайське використання Картки, у разі якщо Клієнт (або Довірена особа Клієнта) дає згоду на проведення операції з Карткою поза полем його зору, та в подальшому, в розмірі сум операцій, які

були здійснені з моменту згоди Клієнта на проведення операцій поза його зором або поза зором його Довіреної особи, та комісій Банку, нарахованих за здійснення цих операцій.

11.1.5. Клієнт несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати), якщо було доведено причетність Клієнта або його близьких чи рідних до операцій, що зазначені як шахрайські.

11.1.6. За всі операції, що супроводжуються введенням ПІН-коду, в розмірі сум операцій, здійснених з введенням ПІН-коду, та комісій Банку, нарахованих за здійснення цих операцій.

11.1.7. У випадку стягнення Банком неустойки (штрафу, пені) за невиконання чи неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та цим Положенням, Клієнт зобов'язаний сплатити неустойку в розмірі, визначеному Тарифами Банку.

11.2. **Відповідальність Банку:**

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

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

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

11.2.4. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором, якщо таке невиконання було викликане обставинами непереборної сили, зокрема повені, землетрусу, пожежі, іншого стихійного лиха, або терористичного акту, військових дій, блокади, масових заворушень, вступом у дію законодавчих актів, Урядових Постанов і розпоряджень державних органів, актів нормативного й ненормативного характеру Національного банку України, неплатоспроможності інших банків, через які здійснюють розрахунки клієнти Банку та їх контрагенти, неплатоспроможності банків-кореспондентів Банку, також інших обставин, які виникли після підписання Договору в результаті дій (подій) непередбаченого характеру, що знаходяться по за волею Банку (далі – «форс-мажорні обставини»), та які прямо або опосередковано забороняють чи обмежують можливість належного виконання Банком своїх зобов'язань за Договором. При наявності форс-мажорних обставин строк виконання зобов'язань Банку відсувається відповідно до строку дії цих обставин. Про настання форс-мажорних обставин Банк інформує Держателя зручним на цей час засобом. Якщо форс-мажорні обставини триватимуть понад 6 (шість) місяців поспіль Банк має право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором та розірвати його в порядку визначеному даним Договором.

11.2.5. Банк не несе відповідальність за будь-яке розголошення, спотворювання, чи то не отримання інформації про Картрахунок, що може статися внаслідок її розсилки на номер мобільного телефону/електронну адресу в Інтернет (e-mail), яка проводиться з використанням стандартних каналів передачі даних.

11.2.6. Банк не несе відповідальності за операції, здійснені з використанням Картки, та стан Картрахунку чи Картки Клієнта у разі втрати або викрадення Картки, передачі її третій особі, не дотримання Клієнтом пп. 2.8 та 11.1.3 даного Положення.

11.2.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Картрахунків, грошових коштів та операцій за Картрахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

11.2.8. Банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) Клієнта, що стосуються використання електронного платіжного засобу або незавершеного переказу, ініційованого з його допомогою, та надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк передбачений чинним законодавством України.

11.2.9. Банк не несе відповідальності за платіжні операції здійснені Клієнтом із використанням електронного платіжного засобу за допомогою платіжного застосунку, який не пропонується Банком.

12. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПОСЛУГОЮ «СМС-БАНКІНГ» (далі – СМС-банкінг)

12.1. СМС-банкінг – це послуга, яка дозволяє Клієнту за допомогою СМС – повідомлень оперативно отримувати інформацію про операції, проведені за Платіжною карткою та контролювати рух коштів, а також здійснювати операції по Картці за допомогою СМС- повідомлень. Клієнт повинен мати мобільний телефон, підключений до послуг мобільного зв'язку одного із операторів України.

12.2. Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом виписки про стан Картрахунку, якщо оператор мобільного зв'язку або Internet-провайдери з будь-яких причин причетні до цього.

12.3. Відповідальність за нерозголошення відомостей про стан Картрахунку Клієнта, що містяться у виписках, несе Клієнт.

12.4. Про відмову від користування даною послугою або зміни у параметрах розсилки Клієнт повідомляє Банк тільки у письмовому вигляді.

12.5. Банк залишає за собою право припинити розсилку виписок, якщо Клієнт надав недостовірні відомості або якщо оператор мобільного зв'язку чи провайдер Internet відмовляється приймати та передавати повідомлення.

12.6. Банк залишає за собою право зв'язатися за вказаним номером телефону з Клієнтом для уточнення подробиць в оформленні послуги.

12.7. У разі втрати мобільного телефону або зміни номера телефону чи номера Картки Клієнт зобов'язаний негайно письмово повідомити про це Банк. До отримання від Клієнта письмового повідомлення про втрату телефону або зміну номера телефону чи номера Картки Банк не несе відповідальності за можливий перегляд інформації за Картрахунком клієнта третіми особами та шахрайські операції за Картрахунком.

12.8. Інформування Банком користувачів електронного платіжного засобу (Платіжної картки) про кожну здійснену операцію з використанням електронного платіжного засобу відповідно до контактної інформації, наданої користувачем, здійснюється:

- щомісячно та безкоштовно шляхом отримання виписки за рахунком на вимогу Клієнта безпосередньо у відділеннях Банку;
- шляхом підключення за заявою Клієнта (окремо або при підписанні анкети-заяви на відкриття та обслуговування Картрахунку) до послуги СМС-банкінг для оперативного отримання на мобільний телефон повідомлення про кожну здійснену операцію з використанням Платіжної картки.

Клієнт має можливість здійснити online-реєстрацію заявки на підключення до послуги СМС-банкінг через будь-який банкомат АТ «ПРАВЕКС БАНК».

12.9. Відсутність підключення Платіжної картки до послуги СМС-банкінг та відсутність підписаної Сторонами відмови від отримання повідомлень Банку про здійсненні операції з використанням Платіжної картки вважається відмовою Клієнта від отримання повідомлень Банку про здійсненні операції з використанням Платіжної картки. Платіжна картка випускається на строк, визначений Тарифами для відповідного типу Платіжної картки та категорії Клієнта. Платіжна картка дійсна до останнього (включно) календарного дня місяця, вказаного на картці.

12.10. СМС-повідомлення не формується, якщо суми списання з карткового рахунку та суми нарахування на картковий рахунок були здійснені безпосередньо Банком без фактичної участі платіжної картки. У разі якщо валюта операції відрізняється від валюти розрахунку в СМС-повідомленні буде відображено залишок на день здійснення операції по авторизаційному курсу Банку або по курсу авторизації МПС, або з використанням обох курсів одночасно та з врахуванням online-блокувань та додаткової комісії в залежності від типу продукту Банку та місця проведення операції і може відрізнятися від остаточної суми списання з карткового рахунку.

12.11. Клієнт повідомлений про те, що плата за користування послугою СМС-банкінгу списується Банком з карткового рахунку два рази на місяць або з іншою періодичністю встановленою Банком згідно з чинними Тарифами Банку та не заперечує проти цього.

12.12. Комісія за користування послугою СМС-банкінгу згідно з тарифами Банку починає списуватися з Карткового рахунку з моменту підключення платіжної картки до послуги незалежно від статусу картки або залишку на рахунку. Комісії за послугу СМС-банкінгу не стягуються з Карткових рахунків, по яких заборонено проведення видаткових операцій: з Карткових рахунків, на які накладений арешт, з відкритих корпоративних Карткових рахунків, які не взяті на облік в органах ДФСУ.

13. ОСОБЛИВІ УМОВИ

13.1. Клієнт повідомлений про те, що всі операції та послуги, які надаються Банком Клієнту, регулюються чинними законодавчими та нормативними актами України (деякі види операцій можуть також регулюватися законодавством тих іноземних держав, в яких вони здійснюються, ініціюються чи опрацьовуються). Відповідно до чинних законодавчих та нормативних актів на Банк може бути покладений ряд контрольних функцій у відношенні до деяких видів операцій Клієнта (наприклад, операцій з іноземною валютою, операцій з готівкою, а також операцій, які можуть бути віднесені до підозрілих) та обов'язок надавати різним державним та правоохоронним органам інформацію про рахунки та операції Клієнта. Для вказаних цілей Банк може періодично запитувати у Клієнта різні документи та/або письмові пояснення, а Клієнт погоджується їх надавати за запитом Банку.

13.2. Клієнт погоджується, що, якщо, на думку Банку, здійснення будь-якої операції за Картрахунком Клієнта може бути наслідком порушення чинного законодавства України, Банк має право відмовити чи призупинити проведення цієї операції до того моменту, коли Клієнт надасть документи, які задовольняють Банк, або іншу інформацію, яка може бути необхідна Банку у зв'язку з проведенням цієї чи іншої операції Клієнта.

13.3. Клієнт погоджується на передачу розпоряджень, доручень, СМС-повідомлень та/чи іншої інформації за допомогою ліній телефонного зв'язку (включаючи мобільний та інші види телефонного зв'язку), усвідомлюючи, що лінії телефонного зв'язку не завжди є безпечним каналом зв'язку, та усвідомлює ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності, та інші ризики, що виникають внаслідок використання таких ліній.

13.4. Клієнт доручає Банку повідомляти будь-яким способом і без обмежень членів МПС, правоохоронні органи про сумнівні (підозрілі) транзакції ("fraud" англ.), в яких було помічено та/або використано Картку, що вказана в Договорі та випущена згідно з умовами Договору.

13.5. У разі виникнення заборгованості Клієнта перед Банком Клієнт доручає, а Банк зобов'язується виконати погашення заборгованості за рахунок коштів, які поступають на Картрахунок, у такому порядку:

-у першу чергу, нараховані відсотки/ плати за перевищення дозволеного витратного ліміту;

-у другу чергу, нараховані відсотки за користування Лімітом овердрафту/кредитним лімітом та/або несанкціонованим овердрафтом;

-у третю чергу, сума несанкціонованого овердрафту;

-у четверту чергу основна, заборгованість за Лімітом овердрафту/кредитним лімітом;

-потім – погашення іншої заборгованості (штраф, пеня та інша заборгованість по Договору).

13.6. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується у разі помилкових операцій зарахування коштів на Картрахунок анулювати (відмінити) помилкові операції шляхом зворотних операцій, здійснених без попереднього повідомлення Клієнта та/або блокувати на Картрахунку суму помилково зарахованих коштів. При цьому Клієнт несе відповідальність за погашення несанкціонованого овердрафту та нарахованих відсотків за такий овердрафт, якщо виникнення овердрафту було зумовлено списанням помилково зарахованих коштів.

13.7. Клієнт повідомлений та погоджується з тим, що окремі операції, які Клієнт здійснює за допомогою Картки (наприклад, операції в різних валютах чи операції, які здійснюються через банкомати інших банків, а також ряд інших операцій), можуть привести до додаткового зменшення розміру витратного ліміту в результаті застосування курсів конвертації, комісій та зборів, які встановлюються Банком та/чи іншими банками та/чи МПС, через які здійснюються відповідні операції.

13.8. У разі якщо валюта операції відрізняється від валюти Картрахунку, Клієнт доручає Банку здійснювати конвертацію коштів за Курсом конвертації Банку, або за курсом конвертації МПС, або з використанням обох курсів одночасно в залежності від типу платіжної картки, місця та валюти проведення операції.

13.9. Банк залишає за собою право в будь-який час за власним рішенням збільшувати перелік операцій, які Клієнт може здійснювати за допомогою витратного ліміту, чи анулювати окремі їх види, повідомивши Клієнта про зміни способами, передбаченими п. 10.3.1. Клієнт повідомлений про те, що у відношенні до деяких операцій, які здійснюються Клієнтом, можуть застосовуватися обмеження (наприклад, за типом та сумою операцій), встановлені законодавчими та нормативними актами, внутрішніми правилами та процедурами Банку, інших банків та/чи МПС, через які ці операції здійснюються.

13.10. При недостатності суми/коштів витратного ліміту погашення заборгованості, що виникла за Договором, здійснюється за рахунок коштів Клієнта на інших рахунках (поточних та/або депозитних) відкритих у Банку або у судовому порядку. У разі наявності на Картрахунку незнижувального залишку погашення заборгованості відбувається за рахунок незнижувального залишку, який повинен бути поновлений Клієнтом протягом 10 (десяти) днів з моменту погашення заборгованості за його рахунок, в розмірі використаної суми. Погашення заборгованості, що залишилася, стягується Банком з Клієнта в судовому порядку.

13.11. Клієнт, який є власником Картрахунку, згідно з умовами Договору відповідає за всі операції, здійснені за допомогою Карток та заборгованість за Картрахунком впродовж строку дії Договору, та повернення до Банку основної та всіх додаткових Карток, емітованих до Картрахунку. Усі витрати та операції за додатковою Карткою списуються з Картрахунку Клієнта.

13.12. Розмір незнижувального залишку може бути встановлено або збільшено, у разі його наявності, при випуску Картки на підставі рішення Банку (у разі якщо Клієнт допустив виникнення несанкціонованого овердрафту на Картрахунку або порушив інші умови Договору та/або даного Положення тощо). При цьому Банк повідомляє Клієнта про зміни способом, передбаченим п. 10.3.1 даного Положення. У такому випадку зміни набувають чинності з моменту прийняття відповідного рішення Банком.

13.13. Операції, що здійснюються на території України держателями Карток, здійснюються тільки у валюті України. Винятком є отримання Клієнтами – суб’єктами господарювання готівки в іноземній валюті з власних Картрахунків в іноземній валюті в касах для оплати витрат на відрядження.

13.14. Суми спірних транзакцій (не включаючи суми комісій), здійснених в мережі інших банків, з якими не згоден Клієнт, повертаються на Картрахунок у термін, що не перевищує 120 (ста двадцяти) календарних днів зі дня прийняття Банком відповідної заяви Клієнта, у разі повного врегулювання питань Банком з МПС. Суми спірних транзакцій, що будуть зараховані на Картрахунок після розгляду МПС, можуть відрізнятися від сум, що списані за оригінальною транзакцією внаслідок конвертаційних різниць.

У випадку необхідності опротестування спірних транзакцій в арбітражних комітетах МПС, строк розгляду претензії подовжується на 60 (шістдесят) календарних днів.

Неотриманні/недоотримані суми транзакцій, здійснених в банкоматах Банку, повертаються на Картрахунок у термін, що не перевищує 120 (ста двадцяти) календарних днів з дати прийняття Банком відповідної заяви Клієнта, та якщо розгляд електронних документів роботи банкомату, що підтверджують успішне/неуспішне здійснення операції Клієнтом, показав, що операція здійснена не успішно, а також якщо після інкасації банкомату було виявлено залишок грошових коштів.

13.15. Картки типу Domestic можуть використовуватися тільки на території України.

13.16. Використання корпоративної Картки для отримання готівки та безготівкової оплати товарів / послуг регламентовано Постановами Національного Банку України, при цьому відповідальність за рух та цільове використання грошових коштів з Картрахунку несе Клієнт.

13.17. Порядок утримання грошей, а також розмір утриманих сум вважаються ухваленими Клієнтом, якщо від Клієнта не були отримані заперечення в письмовому вигляді протягом п'ятнадцяти календарних днів з моменту закінчення календарного місяця, в якому здійснювалися операції.

13.18. Розмір комісій, які стягує Банк за надання послуг видачі чи зарахування готівкових коштів через банкомати та підрозділи Банку, затверджується Тарифами Банку. Клієнту повідомляється про те, що інші банки, фінансові установи та/чи платіжні системи можуть встановлювати власні комісії на здійснювані ними аналогічні послуги.

13.19. Довірені особи мають право вимагати від Банку виконання обов'язків за Договором лише в межах наданих їм (Довіреним особам) Клієнтом повноважень та за умови їх (повноважень) документального підтвердження.

13.20. Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує факт повідомлення Банком про всі існуючі валютні ризики, пов'язані із відкриттям Клієнту Картрахунку у іноземній валюті.

13.21. Шляхом укладення Договору Клієнт надає Банку право використовувати банківську таємницю, що стосується кредитної історії, виконання зобов’язань, фінансового стану Клієнту, а також інформацію про те, чи є він Клієнтом Банку, на власний розсуд, для надання будь-яким особам, підприємствам, установам, організаціям будь-якої форми власності чи внесення інформації про Клієнта до ЄІС «Реєстр позичальників», до Бази скомпрометованих Клієнтів і бюро кредитних історій, наслідком чого для Клієнта може бути відмова в отриманні кредитів та обслуговуванні в інших банках. У такому випадку розкриття Банком банківської таємниці, що стосується кредитної історії, виконання зобов’язань, фінансового стану, а також інформації про те чи є він Клієнтом Банку, Клієнт не буде мати до Банку претензій.

13.22. Клієнт/представник Клієнта його Довірені особи (надалі – Власник/власники персональних даних), підписанням Договору надає/ють Банку свою однозначну згоду/дозвіл на обробку Банком персональних даних Власника/ків персональних даних (будь-якої інформації щодо прізвища, власного імені, по-батькові, паспортних даних, номеру облікової картки платника податку, дати та місця народження, громадянства, адреси проживання, адреси реєстрації тощо) (надалі – персональні дані) з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законом України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність Банку, а також з метою дотримання Банком вимог чинного законодавства України, захисту прав та інтересів Банку, які можуть бути порушені, в зв’язку з встановленням правовідносин між банком та Клієнтом.

13.23. Для цілей цього розділу під персональними даними Клієнта маються на увазі персональні дані представника(ів) Клієнта, його керівників та інших посадових осіб, власників/засновників та/або акціонерів/учасників Клієнта. Використання і поширення інформації, що становить персональні дані Клієнта здійснюється виключно в межах необхідних для забезпечення діяльності Банку та/або захисту його інтересів та/або необхідних для забезпечення виконання цього Договору. Підписанням Договору Клієнт стверджує, що вся надана Клієнтом Банку інформація в тому числі що становить персональні дані, надана Клієнта на законних підставах і він має право її використовувати та розпоряджатися нею.

13.24. Власник/и персональних даних надає/ють свою згоду на обробку персональних даних на термін, який є необхідним відповідно до мети обробки персональних даних, передбачених даним розділом, згодою/дозволом, однак у будь-якому випадку до моменту припинення Банку та/або його правонаступників.

13.25. Крім того, Власник/и персональних даних надає/ють свою згоду на те, що його/їх персональні дані можуть бути передані/ поширені/ розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв’язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між ним/ними та Банком третім особам (колекторським, фінансовим, юридичним компаніям, новим кредиторам у разі відступлення права вимоги тощо).

13.26. Персональні дані передаються розпорядникам баз даних та третім особам, яких Банк визначає самостійно. Власник/и персональних даних погоджується/ються з тим, що Банк не зобов’язаний його/їх повідомляти про таку передачу.

13.27. Власник/и персональних даних надає/ють свою згоду на те, що до його/їх персональних даних може бути наданий доступ третім особам за їх запитом, за умови надання зазначеними особами зобов’язання щодо забезпечення виконання вимог ЗУ «Про захист персональних даних», в порядку, передбаченому ст. 16 ЗУ «Про захист персональних даних».

13.28. Шляхом укладання Договору Власник/и персональних даних підтверджує/ють факт повідомлення (розміщеного на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua) про включення персональних даних Власника/ів персональних даних до бази персональних даних клієнтів Банку, про права, пов'язані із захистом персональних даних під час їх обробки, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», та про мету збору персональних даних».

13.29. Власник/и персональних даних засвідчує/ють та гарантує/ють, що при передачі Банку персональних даних про будь-яких фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Банку в процесі виконання Договору, були дотримані вимоги у сфері захисту персональних даних в частині

отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, найманих працівників, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контролерів бенефіціарів Сторони, а також членів їх родин, інших фізичних осіб, що мають відношення до Сторони (платників, одержувачів, користувачів тощо), контрагентів, їх керівників та найманих працівників тощо. При цьому зобов'язується/ються самостійно повідомляти таких осіб про передачу їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

13.30. Власник/и персональних даних зобов'язується/ються при зміні своїх/їх персональних даних надавати Банку у термін 10 робочих днів з дати настання події уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення своїх нових персональних даних до бази персональних даних клієнтів.

13.31. Листування між Сторонами здійснюється шляхом надання або надсилання однією Стороною відповідних письмових повідомлень іншій Стороні на її адресу, що визначена у Договорі. Місцем укладання та виконання Договору вважається адреса Банку, що визначена в Договорі як адреса Банку. Підтвердженням факту відправлення повідомлення є поштова квитанція або інший поштовий документ, що підтверджує факт відправки або вручення або отримання повідомлення.

13.32. Клієнт погоджується з тим, що Банк повідомляє Клієнту інформацію про здійснені на користь Клієнта операції з продажу іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України, згідно з Договором, а саме про суму проданої іноземної валюти, курс продажу та інші пов'язані з таким продажем витрати шляхом надання Клієнту у відділенні Банку на підставі його заяви, без стягнення будь-яких додаткових плат, довідки за формою, затвердженою Банком.

14. СТРОК ДІЇ ПОЛОЖЕННЯ ТА ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

14.1. Положення є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати розміщення україномовної версії Положення на офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua та в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку.

14.2. Положення може бути скасовано або до нього може бути внесено зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення на офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua та в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку Положення у новій редакції за **30 (тридцять)** календарних днів до **дати впровадження змін**. При цьому, якщо зміни стосуються запровадження нових продуктів/послуг, відповідні зміни набувають чинності з дати, вказаної Банком у такому повідомленні.

14.3. Укладаючи Договір, Клієнт погоджується з порядком зміни умов цього Положення. Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цього пункту Положення, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та вступають в силу з дати, що буде вказана у вищевказаних повідомленнях. Клієнт, при незгоді зі зміною Положення зобов'язаний письмово повідомити про це Банк до вступу в силу змін до Положення. Отримання Банком повідомлення Клієнта про незгоду змін до Положення вважається ініціюванням Клієнтом процедури розірвання Договору і закриття Картрахунків. Проведення Клієнтом операцій по Картрахункам після вступу в силу змін до Положення, підтверджує згоду Клієнта зі змінами до Положення. У випадку скасування Положення, воно продовжує регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено Договір, і діє для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Клієнтом.

14.4. Картрахунки закриваються на підставі заяви Клієнта та/або з інших підстав, передбачених Договором, цим Положенням та/або законодавством. За наявності на момент закриття Картрахунку залишку коштів на ньому, такі кошти видаються готівкою через касу Банку на підставі заяви Клієнта про закриття Картрахунку протягом 10 днів з дня закриття Картрахунку. Клієнт доручає Банку здійснити перерахування залишку коштів у сумі такого залишку на інший поточний/картковий/транзитний рахунок або видачу коштів готівкою через касу Банку на підставі заяви на закриття Картрахунку.

15. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

15.1. До правовідносин за Договором Сторони вирішили застосовувати та використовувати виключно право України, у тому числі при вирішенні спорів між Сторонами.

15.2. Спори, що виникають протягом строку дії цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди щодо вирішення спору в ході переговорів та/або у будь-якому іншому випадку, спори за цим Договором вирішуються в судах України за місцезнаходженням Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

15.3. Клієнт підписанням Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person (визначеною особою США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (далі – FATCA).