

**ТИПОВІ ПРАВИЛА (ДОГОВІРНІ УМОВИ)  
ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ,  
ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ  
З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ,  
ВІДКРИТИМИ В ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"**

*Наведені Правила:*

- *не є публічною пропозицією на укладення договору на відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи/ суб'єкта господарювання, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, або договору на відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів в рамках пакета послуг у розумінні чинного законодавства України;*

- *застосовуються / використовуються виключно у випадку укладення договору на відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи/ суб'єкта господарювання, операції за яким можуть здійснюватися з використанням спеціальних платіжних засобів, або договору на відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, операції за яким можуть здійснюватися з використанням спеціальних платіжних засобів в рамках пакета послуг, в яких міститься посилання на ці Правила, та/або інших договорів банку, на підставі яких фізичним особам/ суб'єктам господарювання було відкрито картковий/і рахунок/ки (поточні рахунки, операції за якими можуть здійснюватися з використанням спеціальних платіжних засобів), в яких міститься посилання на ці Правила;*

- *не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", у тому числі до будь-яких інших договорів на відкриття та обслуговування банківських рахунків, окрім зазначених вище;*

- *встановлюють порядок відкриття, обслуговування, закриття Картрахунків фізичних осіб або суб'єктів господарювання, проведення операцій за Картрахунками, що обрані Клієнтом, відкритими в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", порядок встановлення та зміни Тарифів, а також порядок надання додаткових (пакетних) послуг;*

- *є обов'язковими для виконання всіма Сторонами: як Банком, так і Клієнтом.*

**ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ:**

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

**Банк** – ПАТКБ "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 основної та додаткової Карток (для корпоративних карток – 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).

Витратним лімітом для дебетово-кредитної схеми обслуговування є сума грошових коштів, розміщених на Картрахунку, та сума ліміту овердрафту/кредитного ліміту, встановленого Клієнту Банком.

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

**Дебетово-кредитна схема** – яка передбачає здійснення користувачем платіжних операцій з використанням платіжної картки в межах залишку коштів на Картрахунку, а в разі їх недостатності або відсутності за рахунок наданого банком ліміту овердрафту/кредитного ліміту.

**Депозитна картка** – картка, емітована для Клієнта-фізичної особи (для отримання відсотків та основної суми вкладу) з якою укладений договір банківського вкладу, що були раніше нараховані Клієнту та зараховані на його Картрахунок згідно з умовами договору банківського вкладу, та здійснення інших операцій, передбачених Договором.

**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, укладений між Банком та Клієнтом на умовах цих Правил на відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, або на відкриття та обслуговування поточного рахунку суб'єкта господарювання, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, або на відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, в рамках пакета послуг з усіма додатками, у т.ч. Тарифами, укладеними додатковими угодами до нього, а також цими Правилами.

**Довірена особа** – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням електронного платіжного засобу за рахунком користувача. Довірена особа одночасно може бути держателем корпоративної картки або додаткової 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.

**Зарплатна картка** – Картка, яка випущена найманим особам Клієнта-суб'єкта господарювання за умови наявності договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам клієнта в безготівковій формі для зарахування заробітної плати, премій, авансів та компенсацій витрат на відрядження, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором та цими Правилами.

**Заявка** – заявка на відкриття та обслуговування карткового рахунку. Клієнт заповнює заявку за формою Банку в єдиному екземплярі (для кожної Картки та для встановлення/зміни ліміту овердрафту/кредитного ліміту).

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

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

**Консьерж - сервіс** – служба цілодобової персональної підтримки користувачів – власників пакетів послуг. Перелік послуг, які надаються Консьерж-сервісом Банку залежить від виду оформленого Клієнтом пакету послуг.

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

**Корпоративна картка** – картка, емітована на ім'я довіреної особи 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.

**Ліміт овердрафту/кредитний ліміт** – це позичковий капітал Банку у вигляді грошових коштів на Картрахунку, що надається у тимчасове користування Клієнту.

**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.

**Миттєва картка** – це Картка, відкрита Банком до окремого Картрахунку, яка може бути надана при першому зверненні Клієнта до Банку та на якій відсутні ім'я та прізвище держателя картки, за допомогою якої можливе здійснення операцій, передбачених Договором з Клієнтом.

**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.

**Пакет послуг** – сукупність банківських послуг, спеціальних умов на банківські послуги, інших небанківських послуг, що можуть надаватися Клієнту в рамках Договору, у відповідності до виду обраного пакету послуг, Тарифів та цих Правил.

**Пенсійна картка** – Картка, емітована на ім'я Клієнта – фізичної особи для отримання сум пенсії та грошової допомоги, які були перераховані Клієнту органами Пенсійного фонду чи органами соціального

захисту (органи фінансування), та здійснення інших операцій, передбачених Договором. Пенсійна картка надається у разі пред'явлення до Банку документів, що підтверджують право отримання пенсії та грошової допомоги.

**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** – пристрій, призначений для здійснення процедури авторизації з використанням платіжної картки і, як правило, роздрукування документа за операцією з використанням платіжної картки. 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.

**Правила** – типові правила (договірні умови) проведення операцій за поточними рахунками, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, відкритими для фізичних осіб та для суб'єктів господарювання.

**Приватна картка** – картка, емітована на ім'я Клієнта – фізичної особи на підставі Договору, за допомогою якої можливе здійснення операцій, передбачених Договором з Клієнтом.

**Реверсал (Reversal)** – операція, за допомогою якої у режимі реального часу здійснюється повернення суми, раніше заблокованої в результаті проведення Клієнтом будь-якої операції по Картрахунку..

**Спадкоємець** – це фізична особа, яка у випадку смерті Клієнта 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 внутрішніх положень Банку та розміщуються на сайті [www.pravex.com](http://www.pravex.com). та/ або в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку. Сторони домовилися вважати Тарифи додатком до Договору.

**Фонд** – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

**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** – трізначний 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.

**On-line-комісія** – це сума, яка блокується в момент проведення операції платіжною картою та входить до загальної суми транзакції. On-line-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 цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

## **1. УМОВИ КОРИСТУВАННЯ КАРТКАМИ, ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТРАХУНКІВ**

1.1. Банк на підставі наданих Клієнтом, відповідно до вимог чинного законодавства України та вимог FATCA, документів ідентифікує Клієнта та в разі відсутності причин для відмови у відкритті Картрахунку відкриває йому Картрахунок, випускає та надає Держателю Картку та ПІН-код до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням Картки, в межах Витратного ліміту.

Для Карток Visa Virtuon ПІН-код не надається, оскільки дані Картки використовуються лише для розрахунків в мережі Інтернет.

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

1.3. 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.

1.4. 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 ліквідує.

У разі закінчення строку дії Картки, Банк має право автоматично перевипускати приватні, зарплатні та пенсійні Картки на новий строк, за виключенням Карток, які поставлені в Стоп-список, або на які, відповідно до законодавства, було накладено арешт. Банк залишає за собою право автоматично не перевипускати приватні, зарплатні та пенсійні Картки на новий строк дії Картки.

1.4.1. Приватні Картки можуть автоматично перевипускатись за умови відсутності несанкціонованого овердрафту на Картрахунку, за наявності руху коштів за Картрахунком за останні 6 (шість) місяців та за наявності достатньої суми коштів на Картрахунку для списання комісійної винагороди згідно з діючими Тарифами.

1.4.2. Зарплатні Картки можуть автоматично перевипускатись за умови відсутності несанкціонованого овердрафту на Картрахунку та наявності документів, що підтверджують факт оплати послуг за перевипуск Карток відповідно до договору про надання послуг з безготівкової виплати заробітної плати, а також у разі наявності надходжень грошових коштів/ заробітної плати на Картрахунок протягом останніх 3 (трьох) місяців.

1.4.3. Пенсійні Картки можуть автоматично перевипускатись за відсутності несанкціонованого овердрафту на Картрахунку, а також у разі наявності руху коштів/ пенсійних надходжень на Картрахунку протягом останніх 3 (трьох) місяців.

1.4.4. Приватні, зарплатні, та пенсійні Картки, які не були перевипущені автоматично, можуть бути випущені за заявою Клієнта за умови надання Банку документа, що підтверджує факт оплати послуг Банку за перевипуск Картки згідно з діючими Тарифами.

1.4.5. Депозитні Картки перевипускаються лише при укладенні договору банківського вкладу Клієнта за заявою Клієнта та сплаті комісійної винагороди згідно з діючими Тарифами.

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

1.4.7. Картки, виготовлені в рамках Пакету послуг, перевипускаються лише за заявою Клієнта за умови відсутності несанкціонованого овердрафту на Картрахунку та за наявності документів, що підтверджують факт оплати загальної вартості Пакету послуг на наступний календарний рік.

1.5. Зарахування (поповнення) коштів на Картрахунки фізичної особи здійснюється відповідно до встановлених чинним законодавством України режимів поточних рахунків у відповідній валюті, в т.ч.: за рахунок безготівкових зарахувань; шляхом переказу коштів з інших власних поточних рахунків; за допомогою банкомата; за рахунок отриманого Ліміту овердрафту/кредитного ліміту; за рахунок відсотків, нарахованих на залишок коштів на Картрахунку; за рахунок зарахувань з рахунків інших фізичних та юридичних осіб (у т.ч. заробітної плати, гонорарів, пенсій, авансів та компенсацій витрат на відрядження тощо); інших зарахувань у відповідності до режиму Картрахунку.

1.6. Зарахування (поповнення) коштів на Картрахунки суб'єктів господарювання може бути виконано із 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.

1.7. Зарахування на Картрахунок здійснюються у відповідності до вимог чинного законодавства України. Поповнення готівковими грошовими коштами Картрахунку резидента-фізичної особи в іноземній валюті дозволено виключно власником Картрахунку. Поповнення готівковими грошовими коштами

Картрахунку нерезидента-фізичної особи в іноземній валюті дозволено виключно нерезидентами через касу Банку у випадках, передбачених режимом Картрахунку. Поповнення готівковими грошовими коштами Картрахунку нерезидента через банкомат заборонено.

1.8. У разі якщо валюта операції відрізняється від валюти Картрахунку, Клієнт доручає Банку здійснювати конвертацію коштів за Курсом конвертації Банку.

1.9. 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).

1.10. 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.

1.11. 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.

1.12. 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.

1.13. Операції з грошовими коштами на Картрахунку виконуються за Дебетовою схемою обслуговування, в межах Витратного ліміту. У разі якщо на Картрахунку Клієнта встановлений Ліміт овердрафту/кредитний ліміт (для Клієнтів-фізичних осіб), операції з грошовими коштами на Картрахунку виконуються за Дебетово-кредитною схемою обслуговування.

1.14. 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.

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

1.16. 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.

1.17. Клієнт підтверджує, що він, а також його Довірені особи, ознайомлені з даними Правилами. Клієнт довіряє Довіреним особам здійснювати операції з використанням Карток, пов'язаних з Картрахунком Клієнта.

1.18. У разі якщо до Банку надійшли документарні відомості про смерть Клієнта, Банк блокує Картку.

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

1.20. Податок на доходи фізичних осіб з нарахованих процентів, військовий збір на Карткові рахунки фізичної особи утримується відповідно до норм Податкового кодексу України, а саме на Картковий Рахунок Клієнта зараховується отриманий дохід (проценти) в повному обсязі та одночасно з зарахуванням доходу (процентів) утримуються суми військового збору та податку на доходи фізичних осіб за ставкою, що зазначена у Податковому кодексі, як зменшення суми нарахованих доходів (процентів) на залишок грошових коштів на картковому рахунку на суму військового збору та нарахованого податку на доходи. При цьому Клієнт доручає Банку в порядку договірної сплати здійснювати списання військового збору та податку на доходи фізичних осіб з його Карткового рахунку. Утримані податки перераховується у бюджет Банком як податковим агентом.

1.21. Кошти в готівковій або безготівковій формі на Картрахунках у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах Договору, гарантуються Фондом в розмірі залишку коштів на рахунку, включаючи проценти, нараховані на день прийняття рішення НБУ про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення незалежно від кількості Вкладів в одному Банку. Для цілей п. 1.21–1.27 цих Правил:

- під терміном Вклад маються на увазі кошти у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах Договору,  
 - під терміном Клієнт маються на увазі фізичні особи та фізичні особи – підприємці.

1.22. Фонд у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», гарантує Клієнту відшкодування коштів, розміщених на Картрахунку. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, нараховані станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

1.23. Клієнт повідомлений про те, що Банк припиняє нарахування процентів за Договором в останній день перед початком процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

1.24. Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення НБУ про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» і не може бути меншою 200 000 грн. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

1.25. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Клієнту протягом дії тимчасової адміністрації у Банку. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день початку ліквідації банку).

1.26. Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує, що він (Клієнт) до укладення Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд гарантування не відшкодовує кошти, передбачені ч.4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

1.27. Фонд не відшкодовує кошти:

- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- розміщені на вклад у Банку особою, яка є пов'язаною з Банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад у Банку особою, яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття НБУ рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на Вклад власником істотної участі Банку;
- за вкладами у Банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від Банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від Банку;
- за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- розміщені на Картрахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

1.28. 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.

1.29. У разі проведення Банком рекламних акцій для клієнтів, які відкрили у Банку поточні, вкладні (депозитні) рахунки (далі - Акції), Клієнт шляхом підписання цього Договору підтверджує, що він ознайомлений і погоджується з умовами проведення таких Акцій, які, зокрема, але не виключно, передбачають

можливість збільшення розміру процентної ставки за банківським вкладом Клієнта, в порядку і розмірі, передбаченими Умовами проведення Акцій.

## 2. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КАРТКАМИ

### 2.1. Вимоги безпеки:

2.1.1. При отриманні картки Держатель повинен кульковою ручкою поставити особистий підпис на зворотній стороні Картки на смузі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також поставити підпис на розписці про підтвердження одержання непошкодженої Картки та запечатаного ПІН-конверта.

Держатель картки Visa Virtuon ставить підпис лише на зворотній стороні Картки, оскільки ПІН-конверт до даної Картки на надається.

2.1.2. Разом з Карткою Держатель одержує ПІН-код у спеціальному конверті. Держатель Картки повинен запам'ятати ПІН-код, знищити ПІН-конверт та в подальшому зберігати ПІН-код в таємниці. ПІН-код відомий тільки Держателю Картки, втрачений ПІН-код відновленню не підлягає. Під час видачі Платіжної картки Банк інформує користувача Платіжної картки про його право змінити ПІН-код та пропонує змінити його через банкомат.

Даний пункт не стосується карток Visa Virtuon.

2.1.3. ПІН-код відомий лише Держателю Картки. За будь-яких умов Держатель Картки зобов'язаний вчинити все можливе для того, щоб забезпечити збереження своєї Картки та збереження в таємниці ПІН-коду, CVV2/CVC2, та інших даних Картки, не повинен записувати ПІН-код на Картці або на інших предметах, які зберігаються разом з Карткою.

2.1.4. З метою схоронності коштів Клієнта Картка видається Держателю заблокованою.

Розблокування іменної Картки фізичної особи відбувається після передачі Держателем Картки/уповноваженою особою Клієнта (для зарплатних проектів) до Банку розписки про отримання Картки та ПІН-конверту.

Розблокування іменних та Миттєвих Карток, відкритих для власних потреб самозайнятими особами, та відкритих до них рахунків 2625 відбувається після отримання копії електронного файла-відповіді щодо взяття на облік рахунку платника податків в органі Державної податкової служби.

Розблокування Миттєвої Картки фізичної особи відбувається після передачі Держателем Картки до Банку розписки про отримання Картки та ПІН-конверту та коректно заповненого пакету документів на відкриття та обслуговування Картрахунку.

Розблокування Картки суб'єкта господарювання відбувається після отримання копії електронного файла-відповіді щодо взяття на облік рахунку платника податків в органі Державної податкової служби.

З моменту видачі Картки Держателю з Банку знімається будь-яка відповідальність, пов'язана з використанням Картки неналежною особою.

2.1.5. Користуватися Карткою має право лише її Держатель. Використання Картки в точці торгового еквайрінгу або в пункті видачі готівки повинно проводитися в присутності Держателя.

2.1.6. Держатель повинен зберігати 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 Картку та ПІН-код разом.

2.1.7. Банк залишає за собою право визначати межу суми разового витрачання, а також ліміт операцій на день (тиждень), та без попереднього повідомлення обмежувати або припиняти право користування Карткою та Картрахунком, у випадку якщо по Картці Клієнта було виявлено підозрілі операції або Клієнтом порушено дані Правила.

2.1.8. З метою зниження ризику виникнення шахрайських операцій на Картки Банку встановлені авторизаційні ліміти Банку. Ліміти встановлені на суму однієї та/або всіх транзакцій по кожній з категорій торгових точок обслуговування Картки: зняття готівки у банкоматі, зняття готівки у відділенні 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 – mailortelephoneordertransactions)). По всім зазначеним категоріям точок обслуговування Картки ліміти встановлені також в розмірі валют транзакцій – гривні, ризикових валют та інших валют. Перед укладанням договору Клієнт ознайомлюється з лімітами та/або обмеженнями, які можуть бути застосовані.

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

2.1.10. Також на 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.

2.1.11. Інформацію щодо ризикових валют та авторизаційних лімітів Банку на проведення операцій за Карткою Клієнт може отримати, звернувшись до Банку особисто або за контактними телефонами Банку: (044)

201-16-17 (62) (м.Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

2.1.12. Якщо Платіжна картка та ПІН-конверт не затребувані Клієнтом протягом 6 (шести) місяців з дати початку терміну її дії, вона підлягає знищенню.

2.1.13. Перевиготовлення Платіжної картки здійснюється на загальних умовах у відповідності до Тарифів банку.

## 2.2. Використання Картки.

2.2.1. У розмірі витратного ліміту Картрахунку Клієнт чи його Довірена особа використовують Картку як засіб для безготівкової оплати за товари (послуги, роботу), придбання (отримання) яких здійснюється за допомогою електронних або механічних пристроїв, а також як засіб для отримання готівкових грошових коштів у касах банків, фінансових установ, через банкомати, та здійснення інших операцій, не заборонених законодавством України.

2.2.2. Картка є власністю Банку і може передаватись у користування Клієнту відповідно до умов Договору, Банк має право припинити або призупинити використання Картки, а також відмовити у продовженні строку дії, заміні та видачі нової Картки, залишаючи за собою право не коментувати свого рішення.

### 2.2.3. Отримання готівкових коштів у банкоматі:

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

2.2.3.2. Підставою для видачі готівкових коштів по Картці через банкомат є правильне введення ПІН-коду. У випадку триразового невірному вводу ПІН-коду Картка блокується, розблокування Картки здійснюється Клієнтом/Держателем Картки в телефонному режимі за контактними телефонами Банку: (044) 201-16-17 (62) (м.Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

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

2.2.3.4. Банкомат за вимогою Клієнта надає чек за кожною операцією, здійсненою Клієнтом через банкомат з використанням 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 Картки та ПІН-коду Клієнта, передається до банківської операційної системи та відображається у виписці за Картрахунком.

2.2.3.5. 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 Картки та ПІН-коду.

2.2.4. При отриманні готівки Клієнтом у пункті видачі готівки (відділені Банку) за допомогою Картки для здійснення авторизації необхідна наявність паспорта, або іншого документу, що посвідчує особу.

2.2.5. При отриманні готівки, комісія за отримання готівки відповідно до Тарифів Банку блокується разом із сумою замовленої готівки. Додатково при здійсненні транзакції блокується on-line комісія.

### 2.2.6. Оплата товарів та послуг:

2.2.6.1. Використання Картки в торгівельній точці та в точці видачі готівки повинно виконуватись в присутності Держателя Картки.

2.2.6.2. При використанні 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 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.

2.2.6.3. Торгово-сервісні підприємства та заклади (Торгові точки), які приймають в оплату платіжні картки, позначено логотипами: Cirrus, Maestro, MasterCard, Visa, VisaElectron.

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

2.2.6.5. Якщо оплачений Карткою товар або послугу повернуто або не одержано в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутись в торгову точку, в якій було придбано товар або надана послуга. Працівник торгової точки випише кредитний чек/сліп (CreditVoucher), який містить номер Картки та суму повернутого товару/послуги. Банк зараховує на Картрахунок відповідну суму згідно з розрахунковими файлами, отриманими від Процесингового центру.

2.2.6.6. 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 торгівельною фірмою та надати цей кредитний чек/сліп.

2.2.7. Клієнт не має права відмовитися від виконання операції з Карткою, за виключенням випадків, коли торгівельна установа згодна на повернення товару, а також коли операція була проведена з порушенням правил МПС.

2.2.8. Послуги Банку з проведення операцій за Картрахунками тарифікуються згідно з діючими на час проведення операції Тарифами Банку.

### 2.3. Втрата Картки чи її незаконне використання.

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

2.3.2. У разі втрати контролю над Карткою (неповернення Картки банкоматом та інші випадки, при яких Клієнт не може здійснити контроль над 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 Картки), повідомити Банк за контактними телефонами, (044) 201-16-17 (62) (м.Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України), при цьому Клієнт/Держатель Картки обов'язково повинен повідомити персональні дані, кодове слово та інші дані за проханням оператора та заблокувати Картку.

Не пізніше 3 (трьох) робочих днів після усного повідомлення підтвердити свою заяву щодо бажання (або відмови) у занесенні Картки до Стоп-списку у письмовому вигляді.

2.3.3. Якщо Картку втрачено за кордоном, зв'язатися з ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" для блокування Картки.

2.3.4. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з Картками, що прив'язані до його Картрахунку, до моменту подання до Банку письмової заяви про втрату/викрадення Картки, а також за операції, що не супроводжуються авторизацією та здійснені протягом 60 (шістдесят) календарних днів з дня закриття Картрахунку та повернення до Банку основної та всіх додаткових Карток, емітованих до Картрахунку.

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

2.3.6. У випадку виникнення у Держателя проблемних ситуацій, йому варто негайно зателефонувати до Банку по контактних телефонних номерах (044) 201-16-17 (62) (м.Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

### 2.4. Особливості використання міжнародної Картки в країнах підвищеного ризику:

2.4.1. З метою зниження ризику використання міжнародної Картки у незаконних (шахрайських) цілях, Банк рекомендує Держателям Карток бути особливо уважними при користуванні Карткою в країнах, що визнані МПС 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, Котд'Івуар, Нігер, Сенегал, Того, Бразилія, Польща, Туреччина, С'єра-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 Картки Клієнт може отримати за телефонами: (044) 201-16-17 (62) (м.Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

2.4.2. У тому числі, якщо Держатель Картки має намір використати міжнародну Картку для розрахунку в одній з вищевказаних країн, Банк рекомендує здійснювати покупки за допомогою 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 ПЕНСІЙНИХ КАРТОК

3.1. Послуги Банку із зарахування на Картрахунок Пенсійної картки пенсії та/або грошової допомоги з подальшою їх виплатою в мережі Банку надаються Клієнту безоплатно.

3.2. Для надходження інших коштів у національній валюті України на Картрахунок до Пенсійної картки вони спочатку зараховуються на транзитний рахунок Банку, звідки перераховуються на Картрахунок Клієнта протягом двох банківських днів з дотриманням умов п. 3.3 даних Правил.

3.3. Послуги Банку із зарахування на Картрахунок Пенсійної картки інших грошових сум (крім пенсії та грошової допомоги) з подальшою їх виплатою та забезпеченню розрахунково-касового обслуговування надаються Клієнту згідно з діючими Тарифами Банку. До зарахування грошових коштів на Картрахунок Клієнт доручає, а Банк зобов'язується знімати комісію з кожної суми надходження згідно з діючими Тарифами Банку. Клієнт погоджується з тим, що в разі такого зарахування він не матиме до Банку будь-яких майнових чи немайнових претензій.

3.4. У разі якщо до Банку надійшли документарні відомості про смерть Клієнта та/ або за наявності письмового запиту від органів фінансування про повернення грошових коштів, Банк блокує Картку та повертає до органу фінансування (на підставі отриманого Банком письмового розпорядження від органів фінансування) кошти. У разі повернення коштів у зв'язку зі смертю Клієнта, грошові кошти повертаються, якщо вони були зараховані від органів фінансування, починаючи від календарного місяця, наступного за календарним місяцем смерті Клієнта, разом з нарахованими на них відсотками (якщо це зазначено в розпорядженні органу фінансування) за умови наявності цих коштів на Картрахунку.

3.5. На Картрахунок до Пенсійної картки Банком може бути встановлено Ліміт овердафту/кредитний ліміт у порядку, передбаченому цими Правилами.

#### **4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ КАРТОК**

4.1. Дозволяються наступні безготівкові операції із застосуванням Корпоративних карток:

4.1.1. у національній валюті України – пов'язані із статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;

4.1.2. в іноземній валюті за межами України – пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням 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.

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

4.2.1. у межах України:

4.2.1.1. 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;

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

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

4.2.3. 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).

4.3. Кошти з Корпоративних карток не можуть бути використані для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межами.

4.4. У разі зміни місцезнаходження (місця проживання) Клієнт – суб'єкт господарювання в місячний строк з дня державної реєстрації цих змін має подати до Банку документ/копію документа, що підтверджує державну реєстрацію зміни місцезнаходження (місця проживання) Клієнта – суб'єкта господарювання.

У разі зміни місцезнаходження Клієнта – суб'єкта господарювання, що пов'язане із зміною адміністративного району (міста), цей Клієнт додатково в місячний строк після зняття з обліку органом державної податкової служби за попереднім місцезнаходженням має подати до Банку документ/копію документа, що підтверджує взяття його на облік органом державної податкової служби за новим місцезнаходженням.

На підставі поданих документів уносяться відповідні зміни до картки зі зразками підписів і відбитка печатки або подається нова картка.

4.5. Клієнт зобов'язується надавати на першу вимогу Банку достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта та/або Довіrenих осіб і фінансового моніторингу їх операцій, дотримання вимог FATCA, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Договору (паспортні дані, адреси місця проживання і реєстрації, контактні реквізити і т.д.), у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом 10 (десяти) днів з дати одержання письмової вимоги від Банку або з дати настання відповідних змін.

#### **5. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТОК, ВИГОТОВЛЕНИХ В РАМКАХ ПАКЕТІВ ПОСЛУГ**

5.1. Відповідно до Тарифів Банку Клієнту – власнику Пакету послугу можуть надаватися додаткові послуги та сервіси, а саме:

### 5.1.1. **ПАКЕТ ПОСЛУГ "ЛЕОНАРДО"**

5.1.1.1. Відкриття Картрахунку у гривні, для здійснення операцій з використанням Картки VisaPlatinum та додаткових Карток до неї. Кількість додаткових Карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Картки, вказана у Тарифах.

5.1.1.2. Оформлення Картки Visa Virtuon

5.1.1.3. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- участь Клієнта в програмі консьерж-сервісу;
- страховий поліс страхування виїжджаючих за кордон для держателя основної Картки;
- страховий поліс добровільного медичного страхування, за програмою "Платинум";
- страховий поліс страхування фінансових ризиків держателів платіжних карток для основної Картки.

5.1.1.4. Відкриття поточних рахунків на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

5.1.1.5. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по кредитах за програмами кредитування, що діють на момент отримання кредиту, відповідно до умов Пакету послуг.

5.1.1.6. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по депозитам за програмами депозитних вкладів, що діють на момент укладання договору на відкриття банківського вкладу, відповідно до умов Пакетів послуг.

5.1.1.7. Послуги персонального менеджера при обслуговуванні у відділеннях Банку

5.1.1.8. Надання в оренду індивідуального сейфу у відділеннях Банку, які надають дану послугу та на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору про надання в оренду індивідуального сейфу.

### 5.1.2. **ПАКЕТ ПОСЛУГ "МІКЕЛАНДЖЕЛО"**

5.1.2.1. Відкриття Картрахунку у гривні, для здійснення операцій з використанням Картки VisaGoldта додаткових Карток до неї. Кількість додаткових Карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Картки, вказана у Тарифах.

5.1.2.2. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- участь Клієнта в програмі консьерж-сервісу;
- страховий поліс добровільного медичного страхування, за програмою "Голд".

5.1.2.3. Відкриття поточних рахунків на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

5.1.2.4. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по кредитах за програмами кредитування, що діють на момент отримання кредиту, відповідно до умов Пакету послуг.

5.1.2.5. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по депозитам за програмами депозитних вкладів, що діють на момент укладання договору на відкриття банківського вкладу, відповідно до умов Пакетів послуг.

5.1.2.6. Послуги персонального менеджера при обслуговуванні у відділеннях Банку.

5.1.2.7. Надання в оренду індивідуального сейфу у відділеннях Банку, які надають дану послугу та на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору про надання в оренду індивідуального сейфу

### 5.1.3. **ПАКЕТ ПОСЛУГ "РАФАЕЛЬ"**

5.1.3.1. Відкриття Картрахунку у гривні, для здійснення операцій з використанням Картки Visa Classic Unembossed та додаткових Карток до неї. Кількість додаткових Карток, що можуть бути виготовлені до Картрахунку та вартість яких входить до вартості розрахунково-касового обслуговування основної Картки, вказана у Тарифах.

5.1.3.2. Додаткові послуги компаній – партнерів Банку включають:

- страховий поліс страхового полісу страхування від нещасних випадків та критичних захворювань.

5.1.3.3. Відкриття поточного рахунку на умовах, що діють у Банку за Пакетом послуг на момент укладання відповідного договору банківського рахунку.

5.1.3.4. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по кредитах за програмами кредитування, що діють на момент отримання кредиту, відповідно до умов Пакету послуг.

5.1.3.5. Ставки для власників Пакету послуг на дату підписання договору по депозитам за програмами депозитних вкладів, що діють на момент укладання договору на відкриття банківського вкладу, відповідно до умов Пакетів послуг.

5.2. Строк дії додаткових послуг та особливих умов на банківські продукти

5.2.1. Додаткові послуги, сервіси та особливі умови на банківські продукти в рамках відповідного Пакету послуг надаються з дати відкриття Картрахунку і діють протягом строку дії основної Картки, якщо інший строк не визначений окремим договором про надання послуги.

5.2.2. Послуги та сервіси, що надані на умовах Договору з моменту відмови Клієнта від Пакету послуг не надаються. При цьому сплачена Клієнтом комісійна винагорода не повертається.

5.3. Основна Картка, що відкрита до Картрахунку в рамках Пакету послуг, діє до кінця строку дії

Пакету послуг, що вказаний у Договорі.

5.4. Додаткові Картки, що відкриті до Картрахунку в рамках Пакету послуг, діють до кінця строку дії основної Картки.

5.5. У випадку відмови Клієнта від Пакету послуг, Клієнт зобов'язаний закрити Картрахунок та повернути до Банку основну та Додаткові Картки, погасити всю заборгованість за Картрахунком, яка виникла на момент написання заяви/закриття Картрахунку у відповідності до діючої процедури у Банку.

Клієнт не може користуватися Картрахунком та Картками у випадку відмови від Пакету послуг.

Відмовою від пакету послуг вважається відмова від сплати щорічної вартості Пакету послуг у відповідності до Тарифів та пролонгації строку дії Пакету послуг.

## **6. УМОВИ НАДАННЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ПОГАШЕННЯ ЛІМІТУ ОВЕРДРАФТУ/КРЕДИТНОГО ЛІМІТУ**

6.1. Ліміт овердрафту/кредитний ліміт може надаватися Банком за Заявкою Клієнта – фізичної особи.

6.2. Банк має право надати Клієнту кредит у формі ліміту овердрафту в національній валюті, у сумі, що не перевищує 300 % від середньомісячної заробітної плати, але не більше 50 000 грн, а Клієнт має право прийняти ліміт овердрафту, та зобов'язується повернути його Банку в повному обсязі в порядку та строки, встановлені відповідно до умов цих Правил, а також сплатити відповідну плату за користування лімітом овердрафтом, визначену згідно з умовами цих Правил, і виконати всі інші зобов'язання, передбачені цими Правилами. Зобов'язання стосовно видачі кредиту у формі ліміту овердрафту виникають у строки, визначені у рішенні Кредитного комітету Банку/рішенні уповноваженої особи Банку. Рішення стосовно надання Клієнту кредиту у формі ліміту овердрафту в такому випадку приймає Кредитний комітет Банку/уповноважена особа Банку.

6.3. Сторони погодили, що з метою отримання/прийняття ліміту овердрафту Клієнт надає до Банку Заявку в порядку, передбаченому цими Правилами. Дана Заявка є підставою для видачі Банком ліміту овердрафту лише за умови її погодження Банком. При цьому Сторони погоджуються, що Банк має право відмовити Клієнту в наданні кредитних коштів повністю або частково без згоди Клієнта та залишити за собою право не погоджувати Заявку Клієнта

6.4. Ліміт овердрафту/кредитний ліміт встановлюється на строк дії, зазначений в Орієнтовному розрахунку витрат, терміном до одного року, після прийняття позитивного рішення уповноваженим органом Банку на підставі підписаної Клієнтом Анкети-заяви, з урахуванням обмежень встановлених Банком, щодо віку, стажу роботи, громадянства, резидентності Клієнта тощо

6.5. Якщо дата закінчення строку дії Ліміту овердрафту/кредитного ліміту припадає на вихідний (святковий) день, то Клієнт зобов'язаний погасити Ліміт овердрафту/кредитний ліміт у повному обсязі в останній робочий день, що передує вихідному (святковому) дню.

6.6. Сторони домовились, що Банк має право, але не зобов'язаний, скоротити строк погашення Ліміту овердрафту/кредитного ліміту в повному обсязі і визнати термін погашення Ліміту овердрафту/кредитного ліміту в повному обсязі, встановленого на Картрахунок Зарплатної картки, таким, що настав, за наступних умов:

6.6.1. при звільненні Клієнта від роботодавця – з дати надходження до Банку від Клієнта та/або роботодавця письмової інформації про звільнення Клієнта;

6.6.2. у разі розірвання договору на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам Клієнта між Банком та Клієнтом – з дати, наступної за датою розірвання договору;

6.6.3. у разі відсутності надходжень заробітної плати на Картрахунок Клієнта протягом більше 12 (дванадцяти) місяців поспіль – з дати, що дорівнює 12 (дванадцяти) місяцям плюс один календарний день з дати останнього надходження коштів на Картрахунок або з дати відкриття Картрахунку, якщо жодних надходжень на Картрахунок не відбувалось.

У випадку використання Банком права, передбаченого п. 6.4., Клієнт зобов'язаний погасити Ліміт овердрафту/кредитний ліміт у повному обсязі.

6.7. Сторони домовились, що Банк має право, але не зобов'язаний, скоротити строк погашення Ліміту овердрафту/кредитного ліміту в повному обсязі і визнати термін погашення Ліміту овердрафту/кредитного ліміту, встановленого на Картрахунок Картки, виготовленої в рамках Пакету послуг, таким, що настав, у разі припинення користування Клієнтом Пакету послуг.

У випадку використання Банком права, передбаченого п. 6.5., Клієнт зобов'язаний погасити Ліміт овердрафту/кредитний ліміт у повному обсязі.

6.8. Банк може надати Клієнту Ліміт овердрафту/кредитний ліміт на підставі Заявки Клієнта з відповідною позначкою про встановлення Ліміту овердрафту/кредитного ліміту, на наступних умовах:

6.8.1. Клієнт має надати Банку в потрібному обсязі всю необхідну для Банку інформацію та документально підтвердити її (свій фінансовий стан, наявні зобов'язання перед третіми особами тощо), а також при необхідності (за вимогою Банку) укласти із Банком з метою забезпечення виконання своїх зобов'язань договір застави або забезпечити укладення третьою особою (майновим або фінансовим поручителем Клієнта) з Банком договору поруки та/або договорів забезпечення.

- 6.8.2. Після розгляду пакету документів, надання яких вимагає Банк, Банк визначає, чи відповідає Клієнт затвердженим банківським критеріям надання Ліміту овердрафту/кредитного ліміту.
- 6.8.3. За умови прийняття позитивного рішення Кредитним комітетом Банку/уповноваженою особою Банку Клієнт набуває право користуватися Лімітом овердрафту/кредитним лімітом на строк до одного року з дати укладання Договору, у межах встановленого Ліміту у розмірах, зазначених у Заявці.
- 6.8.4. Банк має право відмовити Клієнту у наданні Ліміту овердрафту/кредитного ліміту без пояснення причин.
- 6.9. Банк має право самостійно збільшити Ліміт овердрафту/кредитний ліміт Клієнту, шляхом прийняття відповідного рішення. Клієнт набуває право користуватися збільшеним Лімітом овердрафту/кредитним лімітом до кінця строку, у межах, розмірах, встановлених рішенням Кредитного комітету Банку/уповноваженої особи Банку.
- 6.10. Банк має право самостійно збільшити розмір раніше встановленого Клієнту кредитного ліміту у випадку, якщо Клієнт відповідає вимогам Банку. Проведення Клієнтом операцій по Картрахунку з використанням збільшеного Ліміту овердрафту/кредитного ліміту є підтвердженням згоди Клієнта на збільшення Ліміту овердрафту/кредитного ліміту.
- 6.11. Клієнт погоджується, що для нього достатнім підтвердженням надання/збільшення Ліміту овердрафту/кредитного ліміту є виписка операцій за Картрахунком, яку він може отримати у відділенні Банку. Клієнт погоджується, що Ліміт овердрафту/кредитний ліміт встановлюється виключно на розсуд Банку та Банк має право в будь-який момент зменшити/анулювати Ліміт овердрафту/кредитний ліміт в порядку, зазначеному в п. 6.18.3. даних Правил або збільшити у порядку, передбаченому п. 6.7. даних Правил.
- 6.12. Банк має право автоматично продовжити строк дії Ліміту овердрафту/кредитного ліміту на один календарний рік з дати погашення кредиту, що вказана у Орієнтовному розрахунок витрат при отриманні та використанні Ліміту овердрафту/кредитного ліміту, що є додатком до Договору, якщо Клієнт відповідає критеріям Банку. Новий (змінений) Орієнтовний розрахунок витрат при отриманні та використанні Ліміту овердрафту/кредитного ліміту у надається Клієнту на його вимогу.
- 6.13. Клієнт може скористатися Лімітом овердрафту/кредитним лімітом в межах Витратного ліміту картки шляхом здійснення операцій за своїм Картрахунком (в т.ч. операції зняття готівкових коштів через банкомати та/або сплати товарів, робіт, послуг за допомогою Картки). Ліміт овердрафту/кредитний ліміт надається у формі поновлюваного кредиту, тобто в разі якщо Клієнт скористався Лімітом овердрафту/кредитним лімітом в повному розмірі, то після його погашення повністю або частково Клієнт має можливість знову скористатися Лімітом овердрафту/кредитним лімітом.
- 6.14. Проценти за користування лімітом овердрафту/кредитним лімітом нараховуються щомісяця за фіксованою процентною ставкою, визначеною згідно з діючими Тарифами Банку, з розрахунку фактичної кількості днів користування лімітом овердрафту/кредитним лімітом методом факт-факт. При цьому проценти нараховуються протягом строку дії ліміту овердрафту/кредитного ліміту за умови його користування. Після закінчення строку дії ліміту овердрафту/кредитного ліміту та перенесення суми заборгованості на прострочену заборгованість, проценти можуть нараховуватись ще два білінг-цикли на суму заборгованості, встановленої до сплати, але не погашеної до дати, вказаної в п. 6.15.3 місяця (білінг-цикл), який слідує за місяцем (білінг-цикл) закінчення строку дії ліміту овердрафту/кредитного ліміту.
- 6.15. Види забезпечення виконання зобов'язань:
- 6.15.1. Якщо забезпеченням є порука фізичної/юридичної особи, між Банком та поручителем укладається договір поруки, а також оформлюються всі документи відповідно до встановленого в Банку порядку та чинного законодавства України.
- 6.15.2. Якщо забезпеченням є майно Клієнта-фізичної/юридичної особи, між Банком та власником майна укладається договір застави майна і оформлюються всі документи відповідно до встановленого Банком порядку та чинного законодавства України.
- 6.15.3. Якщо забезпеченням є право грошової вимоги за договором банківського вкладу (депозиту), укладеного з Банком, між Банком та Клієнтом укладається договір застави прав грошової вимоги і оформлюються всі документи відповідно до встановленого в Банку порядку та чинного законодавства України.
- 6.15.4. Клієнт має право змінити вид забезпечення зобов'язань тільки за письмовою згодою Банку.
- 6.16. У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом умов Договору або даних Правил, Банк має право звернути стягнення на предмет застави, у тому числі на грошове забезпечення, або звернутися з вимогою до поручителя, в порядку передбаченому відповідними договорами забезпечення виконання зобов'язань та чинним законодавством України.
- 6.17. Обов'язки Клієнта при користуванні Лімітом овердрафту/кредитним лімітом:
- 6.17.1. Клієнт зобов'язаний здійснювати повне погашення заборгованості перед Банком за Договором (щодо сплати відсотків, неустойки (пені, штрафу), вчасного та у повному обсязі погашення основної суми боргу за Лімітом овердрафту/кредитним лімітом, несанкціонованим овердрафтом та комісіями Банку).
- 6.17.2. Клієнт зобов'язаний погашати використаний Ліміт овердрафту/кредитний ліміт за відсотковою ставкою, що до нього застосовується згідно з Тарифами Банку.
- 6.17.3. Клієнт зобов'язаний шляхом внесення або зарахування коштів на Картрахунок щомісяця погашати суму Ліміту овердрафту/кредитного ліміту платежами у розмірі, затвердженому Тарифами Банку, від суми фактично використаного Ліміту овердрафту/кредитного ліміту та відсотки за користування Лімітом

овердрафту/кредитним лімітом (за час фактичного користування коштами протягом календарного місяця) у термін до 15-го (п'ятнадцятого) числа календарного місяця, наступного за календарним місяцем користування Лімітом овердрафту/кредитним лімітом та нарахування відсотків, а також у момент закінчення терміну дії Ліміту овердрафту/кредитного ліміту, провести повне погашення суми Ліміту овердрафту/кредитного ліміту та відсотків за фактичний час користування ним.

Якщо останній день встановленого строку платежу є вихідним, святковим або іншим неробочим днем, Клієнт зобов'язаний здійснити відповідний платіж заздалегідь, тобто не пізніше останнього робочого дня, що передє неробочому. Якщо платіжні документи оформлені Банком у вихідний, святковий чи інший неробочий день, платежу присвоюється дата першого робочого дня, наступного за неробочим.

6.17.4. Клієнт зобов'язаний повідомити Банк шляхом надсилання письмового повідомлення на адресу Банку, визначену у Договорі, про настання нижчезазначених обставин:

- у день порушення проти Клієнта кримінальної справи;
- у день застосування проти Клієнта запобіжного заходу або вступу в силу обвинувального вироку суду;

- у випадку хвороби Клієнта більше 60 днів на 61-й день;
- негайно в інших випадках, що погіршують фінансовий стан Клієнта;
- у день видання наказу роботодавця про звільнення Клієнта (для Зарплатних карток);
- протягом 3-х днів при зміні інформації, вказаної Клієнтом у Заявці, у тому числі при зміні юридичного або фактичного місця розташування/ проживання.

6.18. У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором стосовно строків та/або повноти погашення заборгованості за Лімітом овердрафту/кредитним лімітом та/або сплати відсотків за користування кредитними коштами Банк має право стягувати пеню/штрафи згідно з Тарифами Банку. Пеня розраховується виходячи з суми заборгованості за кожен день прострочення з дня, наступного за днем, коли Клієнт повинен був виконати свої зобов'язання, однак не виконав їх або виконав не в повному обсязі. Погашення пені не знімає з Клієнта зобов'язань сплачувати відсотки за користування Лімітом овердрафту/кредитним лімітом та погашати заборгованість за Лімітом овердрафту/кредитним лімітом.

6.19. Повне погашення всієї заборгованості за наданим овердрафтом повинно бути здійснено Клієнтом:

6.19.1. до кінця строку дії Ліміту овердрафту, у тому числі у випадку відмови Банком Клієнту у встановленні Ліміту овердрафту на новий строк;

6.19.2. до подання заяви на закриття Картрахунку в порядку та строк, що зазначені в п. 7.3.8. цих Правил;

6.19.3. в строки, передбачені п. 6.4. або п. 6.5 Правил;

6.19.4. в інших випадках, визначених даними Правилами та/або Договором.

6.20. Права Банку при наданні Ліміту/овердрафту/кредитного ліміту:

6.20.1. У випадку, якщо Клієнт не погасив заборгованість за Лімітом овердрафту/кредитним лімітом та/або нарахованими відсотками за користування Лімітом овердрафту/кредитним лімітом у термін, визначений даними Правилами, Банк має право наступного дня після настання цього терміну призупинити користування Лімітом овердрафту/ кредитним лімітом та/або поставити усі Картки, емітовані до Картрахунку, до Стоп-списку.

6.20.2. Банк має право без згоди Клієнта в односторонньому порядку змінити чи доповнити умови надання Ліміту овердрафту/кредитного ліміту та повідомити Клієнта про зміни та доповнення способом, зазначеним в п. 7.3.1. даних Правил. У такому випадку ці зміни чи доповнення набирають чинності з моменту прийняття відповідного рішення Кредитним комітетом Банку/ уповноваженою особою Банку.

6.20.3. З урахуванням положень п. 6.20. Правил Банк має право без згоди Клієнта в односторонньому порядку зменшити/анулювати Ліміт овердрафту/ кредитний ліміт, за умови попередження Клієнта про зменшення/анулювання Ліміту овердрафту/кредитного ліміту та необхідність негайного погашення заборгованості. Банк вважається таким, що належно повідомив Клієнта про зміну/анулювання Ліміту овердрафту/кредитного ліміту, якщо таке повідомлення було здійснено засобами системи Клієнт-Банк та/або електронного/ іншого технічного зв'язку та/або поштою за адресою, яка вказано в Договорі для листування. Клієнт протягом 5-ти (п'яти) банківських днів з дати відправки Банком повідомлення зобов'язаний повернути Банку суму заборгованості за Лімітом овердрафту/кредитним лімітом та несанкціонованим овердрафтом, сплатити відсотки за фактичний строк використання Ліміту овердрафту/кредитного ліміту і штрафні санкції. У такому випадку ці зміни чи доповнення набирають чинності з моменту винесення відповідного рішення Кредитним комітетом Банку/ уповноваженою особою Банку. Строк користування Лімітом овердрафту/кредитним лімітом припиняється достроково відповідно до рішення Кредитного комітету Банку/ уповноваженої особи Банку.

6.20.4. Банк має право у разі невиконання чи неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань з погашення основної суми заборгованості за Лімітом овердрафту/кредитним лімітом та/чи відсотків за його користування видати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання та списати грошові кошти з рахунків Клієнта в національній валюті України та/чи іноземній валюті, та/чи в банківських металах, у порядку передбаченому законодавством України та Банком.

6.21. Сторони дійшли згоди, що якщо Банком встановлено Ліміт овердрафту/кредитний ліміт у меншому розмірі ніж Клієнт вказав у Заявці, графік погашення Ліміту овердрафту/кредитного ліміту, що вказаний в Орієнтовному розрахунку витрат при отриманні та використанні Ліміту овердрафту/ кредитного ліміту, зміниться. Новий (змінений) Орієнтовному розрахунку витрат при отриманні та використанні Ліміту овердрафту/ кредитного ліміту надається Клієнту на його вимогу.

6.22. Керуючись ст. 1056 Цивільного кодексу України, Банк має право відмовитись від встановлення/збільшення Ліміту овердрафту, передбаченого відповідною Заявкою або Договором, або припинити надання овердрафту у випадку настання будь-якої з подій, що впливає на здатність виконання Клієнтом зобов'язань за Договором, зокрема:

6.22.1. погіршення фінансового стану Клієнта. Під погіршенням фінансового стану Клієнта Банк розуміє:

- невиконання або прострочення виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, передбачених Договором, а також будь-якими іншими угодами, що укладені або будуть укладені в майбутньому між Банком та Клієнтом, та/або

- інші обставини, які можуть призвести до погіршення фінансового стану Клієнта та /або неможливості подальшого виконання зобов'язань за Договором, та/або

- надходження негативної інформації щодо Клієнта відповідно до розділу 9 Правил;

6.22.2. втрати забезпечення, погіршення стану забезпечення та/або умов його зберігання, – у разі його надання в якості застави;

6.22.3. застосування до Клієнта обмежень права щодо розпорядження коштами на рахунках у вигляді:

- арешту коштів на Картрахунку та/або на іншому рахунку(-ах) Клієнта (як у повній сумі, так і в частині), та/або

- припинення операцій по Картрахунку та/або іншим рахункам Клієнта, та/або

- надходження до Банку розрахункових документів на примусове списання всіх або частини коштів з Картрахунку та/або іншого рахунку Клієнта, та/або

- будь-яких дій державних органів, кредиторів Клієнта чи інших осіб стосовно обмеження права Клієнта щодо розпорядження коштами за Картрахунком та/або іншим рахунком Клієнта.

## 7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 7.1. Клієнт зобов'язаний:

7.1.1. Належним чином виконувати умови Договору, цих Правил та Тарифів Банку, а також вимоги чинного законодавства.

7.1.2. 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.

7.1.3. Клієнт/спадкоємець 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.

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

7.1.5. 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.

7.1.6. Самостійно вирішувати з Держателями додаткових Карток усі суперечки, пов'язані з витрачанням коштів з Картрахунку, а також зі скаргами та вимогами, що випливають з юридичних актів.

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

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

7.1.9. 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.

7.1.10. Своєчасно (не пізніше 3 (третього) числа кожного календарного місяця) знайомитись з інформацією Банку (в залах обслуговування клієнтів на відділеннях Банку та/або на офіційному сайті Банку [www.pravex.com](http://www.pravex.com)), що пов'язана з виконанням даних Правил та умов Договору.

7.1.11. Не використовувати Картку чи нанесену на неї інформацію з метою, не передбаченою цими Правилами, чи такою, що знаходиться у протиріччі з діючим законодавством України.

7.1.12. 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 звільнення (для Зарплатних та Корпоративних карток), а також Картки, випущені Довіреним особам Клієнта, крім втрачених/вкрадених, для ліквідації.

7.1.13. 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.

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

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

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

7.1.17. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій клієнтом інформації/документах, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

- а) здійснювати договірне списання з Картрахунку Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або
- б) закрити Картрахунок Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Картрахункам Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

## 7.2. Клієнт має право:

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

7.2.2. Змінити встановлені Банком авторизаційні ліміти, звернувшись до Банку особисто або за телефонами (044) 201-16-17 (62) (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 не більше 10 (десяти) календарних дні. У такому разі на Клієнта покладається вся повнота відповідальності за можливі шахрайські трансакції, виконані понад встановлені ліміти.

7.2.3. Клієнт має право доручати Банку шляхом:

7.2.3.1. подання відповідної заяви до Банку за телефонами, зазначеними у п. 7.2.2 даних Правил, заблокувати Картку з обов'язковою наступною оплатою операції згідно з Тарифами Банку;

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

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

7.2.3.4. подання відповідної заяви до Банку за телефонами, зазначеними у п.7.2.2 даних Правил, розблокувати Картку після триразового невірно введеного ПІН-коду.

7.2.4. 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, розблокувати Картку після триразового невірно введеного ПІН-коду, змінювати обмеження терміном до 10 (десяти) календарних дні, відмінити CVV2/CVC код.

7.2.5. Користуватися додатковими послугами Банку, на отримання яких Клієнт погодився у порядку, передбаченому Договором та даними Правилами з оплатою згідно з Тарифами Банку.

7.2.6. 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.

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

7.2.8. Користуватися консультаційними послугами Банку з питань здійснення розрахунків.

### 7.3. Банк має право:

7.3.1. В односторонньому порядку без згоди Клієнта змінювати чи доповнювати дані Правила, 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](http://www.pravex.com);
- шляхом надання повідомлення до бухгалтерії підприємства – партнера Банку із зарплатно-карткового проекту (для власників Зарплатних карток).

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. 12.2., 12.3 цих Правил.

7.3.2. 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.

7.3.3. У разі невиконання Клієнтом даних Правил або надання невірних відомостей про себе та свою платоспроможність призупинити дію Картки.

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

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

7.3.6. 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.

7.3.7. Згідно з власними внутрішніми правилами встановити та змінити в односторонньому порядку на Картці держателя ліміти вказані в п.2.1.8.

7.3.8. 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 здійснювались 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 співробітникам клієнта в безготівковій формі чи звільненні працівника з підприємства, з яким укладено договір на обслуговування виплати заробітної плати та інших виплат співробітникам 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 співробітникам Клієнта в безготівковій формі. У разі наявності залишку коштів на Картрахунку Клієнт може отримати його через касу банку на підставі відповідної заяви

- при надходженні до Банку документарних відомостей про реорганізацію, порушення провадження про банкрутство або визнання банкрутом Клієнта.

7.3.9. 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.

7.3.10. 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.

7.3.11. 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.

7.3.12. Розблокувати/повернути кошти на Картрахунок, заблоковані/списані при оплаті товарів (послуг, робіт) у торгово-сервісній мережі Банку, зняті 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.

7.3.13. 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.

7.3.14. 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.

7.3.15. 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 (у т.ч. у випадку надходження листа від підприємства-партнера Банку із зарплатно-карткового проекту).

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

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

7.3.18. 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.

7.3.19. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні фінансової операції, у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

7.3.20. 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 Довіренних осіб.

7.3.21. 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.

7.3.22. Банк має право проводити розсилку рекламних та інформаційних повідомлень в вигляді SMS-повідомлень, електронних листів, поштових листів на реквізити Клієнта вказані у Договорі.

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

## **8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

### **8.1. Відповідальність Клієнта:**

8.1.1. 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.

8.1.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені 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 Правил, а також за всі подальші операції, що супроводжувалися авторизацією, якщо Карта не занесена до Стоп-списку.

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

8.1.4. 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.

8.1.5. 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.

8.1.6. 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.

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

## 8.2. Відповідальність Банку:

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

8.2.2. 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.

8.2.3. 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.

8.2.4. 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.

8.2.5. Банк не несе відповідальності 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.

8.2.6. 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. 2.3. та 7.1.13 даних Правил.

8.2.7. 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.

8.2.8. 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.

## 9. ОСОБЛИВІ УМОВИ

9.1. 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.

9.2. 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 задовольняючі Банк документи або іншу інформацію, яка може бути необхідна Банку у зв'язку з проведенням цієї чи іншої операції Клієнта.

9.3. Клієнт погоджується на передачу розпоряджень, доручень, SMS-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.

9.4. 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.

9.5. 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).

9.6. 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.

9.7. 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..

9.8. 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.

9.9. 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.7.3.1. 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.

9.10. 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.

9.11. Клієнт Держатель основної Картки, який є власником Картрахунку, згідно з умовами Договору відповідає за всі операції з додатковою Карткою 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.

9.12. 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 Правил, тощо). При цьому Банк повідомляє Клієнта про зміни способом, передбаченим п.7.3.1 даних Правил. У такому випадку зміни набувають чинності з моменту прийняття відповідного рішення Банком.

9.13. Операції, що здійснюються на території України держателями Карток, здійснюються тільки у валюті України. Винятком є отримання Клієнтами – фізичними особами готівки в іноземній валюті з власних Картрахунків в іноземній валюті в касах та через банкомати Банку, а також отримання Клієнтами – суб'єктами господарювання готівки в іноземній валюті з власних Картрахунків в іноземній валюті в касах та через банкомати Банку для оплати витрат на відрядження.

9.14. 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 відрізнятись 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.

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

9.16. 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.

9.17. 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.

9.18. 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.

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

9.20. Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує факт ознайомлення зі статтею 11 Закону України "Про захист прав споживачів" від 12.05.1991 № 1023XII.

9.21. Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує, що перед підписанням даного Договору йому була надана інформація відповідно до частини другої статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 № 2664-III.

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

9.23. 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.

9.24. Шляхом укладення Договору Клієнт виражає свою згоду на те, що інформація, яка становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (стосується Клієнтів - юридичних осіб).

9.25. Шляхом укладення Договору Клієнт виражає свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення Банком конфіденційної інформації про Клієнта з метою, що стосується укладення і виконання даного Договору. Крім того, Клієнт виражає свою згоду на те, що конфіденційна інформація, а також інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (стосується Клієнтів – фізичних осіб та Клієнтів – фізичних осіб-підприємців).

9.26. Кожна із Сторін Договору зобов'язана зберігати сувору конфіденційність стосовно його умов, а також технічну, комерційну, фінансову банківську та іншу інформацію про партнера, крім випадків, передбачених п. 9.22, 9.23, 9.24 даних Правил.

9.27. 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.

9.28. 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.

9.29. 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.

9.30. 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).

9.31. 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.

9.32. 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".

9.33. Шляхом укладення Договору Власник/и персональних даних підтверджує/ють факт отримання письмового повідомлення про його/їх права, пов'язані із захистом персональних даних під час їх обробки, визначені ст. 8 Закону України "Про захист персональних даних", мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його/їх персональні дані.

9.34. Уклавши Договір, Клієнт надає Банку свою згоду та право збирати, зберігати протягом необмеженого часу, обробляти, використовувати, поширювати, передавати і отримувати інформацію (дані про Клієнта, відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, у тому числі банківську та комерційну таємницю та/або персональні дані Клієнта):

– яка відповідно до законодавства України входить до складу кредитної історії (у тому числі інформації, що міститься у державних реєстрах та інших базах даних публічного використання) – до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, у порядку, визначеному Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Інформація про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких Банк буде передавати інформацію для формування кредитних історій, опублікована в газеті "Голос України", а також на офіційному сайті Банку [www.pravex.com](http://www.pravex.com). Сторони також домовилися, що Клієнт згоден з тим, що Банк має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України;

– необхідну при передачі/отриманні інформації до/від/через Єдину інформаційну систему "Реєстр позичальників";

– необхідну при внесенні інформації про боржника до реєстрів обтяжень при укладенні договорів забезпечення виконання зобов'язань за Договором;

– необхідну для укладання та/або виконання договорів страхування – до/від/через страхових(-і) компаній(-і);

– необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу за даним Договором та/або укладення інших цивільно-правових угод відповідно до законодавства України – до відповідних фізичних та юридичних осіб, що є стороною такого договору;

– необхідну третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку, включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо впорядкування існуючої заборгованості Клієнта тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов Договору та/або договорів, за якими надається забезпечення виконання зобов'язань за Договором;

– необхідну в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства України.

Своїм підписом під Договором Клієнт засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті, а також що він належним чином повідомлений про можливість включення персональних даних Клієнта, що стали або стануть відомі Банку у ході виконання Договору, до будь-якої бази персональних даних Банку. При цьому Сторони погодили, що Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, зазначеної в цьому пункті.

9.35. Клієнт надає Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Intesa Sanpaolo Group, а також в інших випадках, передбачених FATCA.

9.36. 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.

9.37. 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.

## **10. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПОСЛУГОЮ “SMS-БАНКІНГ” (далі – SMS -банкінг)**

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

10.2. 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.

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

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

10.5. 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.

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

10.7. 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.

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

- безкоштовно шляхом дистанційного доступу до рахунку/рахунків у системі «Інформаційна інтернет-сторінка» та/або
- 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 SMS-банкінг для оперативного отримання на мобільний телефон повідомлення про кожну здійснену операцію з використанням Платіжної картки.

Клієнт має можливість здійснити on-line реєстрацію заявки на підключення до послуги SMS-банкінг через будь-який банкомат ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

10.9. Відсутність підключення Платіжної картки до послуги SMS-банкінг та до системи «Інформаційна інтернет-сторінка» 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.

10.10. Банк повідомляє Клієнта про закінчення строку дії Платіжної картки шляхом розміщення інформації про дату закінчення строку дії Платіжної картки у системі «Інформаційна інтернет-сторінка» та/або SMS-повідомленням при підключенні до послуги SMS-банкінг та безпосередньо на Платіжній картці.

10.11. SMS-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 SMS-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 on-line блокувань та додаткової комісії в залежності від типу продукту Банку та місця проведення операції і може відрізнитись від остаточної суми списання з карткового рахунку. По мультивалютним рахункам залишок коштів відображається у пріоритетній валюті рахунку, при цьому сума операції блокується по вище вказаному принципу, а всі інші валюти рахунку перераховуються по курсу Національного Банку України та сумуються у валюту пріоритету.

10.12. Клієнт повідомлений про те, що плата за користування послугою SMS-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.

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

## 11. ЛІМІТУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ

11.1. Надання Клієнту послуги встановлення індивідуальних авторизаційних лімітів за Карткою здійснюється Банком при зверненні Клієнта в Банк в телефонному режимі або особисто до відділення Банку. Індивідуальні авторизаційні ліміти по додатковим Карткам до Картрахунку Клієнта, що емітовані на ім'я третьої особи, можуть бути встановлені виключно при зверненні Клієнта до Банку в телефонному режимі або особисто до відділення Банку.

11.2. Клієнт може встановити індивідуальні обмеження на проведення операцій за Карткою (основною, додатковою) в телефонному режимі, звернувшись до Банку за телефонами (044) 201-16-17 (62) (м.Київ, дзвінки тарифікуються згідно умов операторів, що надають послуги зв'язку) або 0 800 500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України). Для встановлення індивідуальних обмежень Клієнт повинен повідомити номер Картки, по якій він бажає змінити обмеження, своє П.І.П/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, складає 10 (десять) днів. 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.

11.3. Клієнт може встановити індивідуальні обмеження на проведення операцій за Карткою (основною, додатковою) на термін більший ніж 10 днів, для чого йому необхідно звернутися особисто до відділення Банку та підписати додаткову угоду до Договору на встановлення індивідуальних обмежень та сплатити комісію на надання послуги згідно з діючими Тарифами Банку.

11.4. При встановленні індивідуальних обмежень на Картку, згідно з п.11.2 та/або п.11.3 Правил Клієнт несе повну відповідальність та не пред'являє претензій до Банку за всіма операціями з Карткою, 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 – mailortelephoneordertransaction).

## 12. СТРОК ДІЇ ПРАВИЛ ТА ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

12.1. Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати розміщення україномовної версії Правил на офіційному сайті Банку [www.pravex.com](http://www.pravex.com) та в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку.

12.2. Правила можуть бути скасовані або до них можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення на офіційному сайті Банку [www.pravex.com](http://www.pravex.com) та в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку Правилу 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.

12.3. Укладаючи Договір, Клієнт погоджується з порядком зміни умов цих Правил та/або Договору, який викладено у цьому пункті. Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цього пункту Правил, 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 Правил зобов'язаний письмово повідомити про це Банк до вступу в силу змін до Правил. Отримання Банком повідомлення Клієнта про незгоду змін до Правил вважається ініціюванням Клієнтом процедури розірвання Договору і закриття

Картрахунків. Проведення Клієнтом операцій по Картрахункам після вступу в силу змін до Правил, підтверджує згоду Клієнта зі змінами до Правил. У випадку скасування Правил, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Клієнтом.

12.4. Договір укладається між Сторонами на невизначений строк та набирає чинності з моменту його укладення, а саме з моменту відкриття Картрахунків.

12.5. Договір укладається українською мовою у двох оригінальних примірниках по одному для кожної Сторони. Примірники Договору є ідентичними та мають однакову юридичну силу.

12.6. Всі Додатки до Договору та ці Правила є невід'ємною частиною Договору.

12.7. Картрахунки закриваються на підставі заяви Клієнта та/або з інших підстав, передбачених Договором, цими Правилами 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.

12.8. Договір вважається розірваним після закриття Картрахунку та списання залишку коштів з цього рахунку згідно з п. 12.7. даних Правил.

### **13. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

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

13.2. 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.

13.3. 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 (надалі – FATCA).