

## **Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками**

Ці Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками (надалі – «Умови») визначають порядок відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (надалі – «Рахунок»), правила роботи з платіжними картками, порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунок, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови, є публічною пропозицією (офертою) та розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку, разом із Заявою про відкриття банківського поточного (карткового) рахунку (акцептом) складають договір банківського поточного (карткового) рахунку (надалі – «Договір»), який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

### **1. Визначення термінів**

**«Авторизація»** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Картки.

**«Автентифікація»** – процедура ідентифікації Держателя Банком, шляхом перевірки достовірності ідентифікаторів. Автентифікація Держателя виконується для надання доступу до Системи Інтернет-банкінг та/або при здійсненні операцій в Системі Інтернет-банкінг та/або при здійсненні розрахунків через мережу Інтернет при використанні Держателем сервісу 3-D Secure.

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

**«Блокування платіжної картки»** – переведення Картки в стан, у якому неможливо виконувати будь-які фінансові операції.

**«Витратний ліміт»** – гранична сума грошових коштів, яку Держатель може використовувати при проведенні операцій за Рахунком, що розраховується як сума залишку коштів на Рахунок за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

**«Виписка»** - звіт про операції, проведені по Рахунку за певний період часу та про стан цього Рахунку на кінець такого періоду, що формується власними силами Клієнта, якщо він користується послугами Системи Інтернет-банкінг, або надається Банком Клієнтові на вимогу останнього.

**«Держатель»** - працівник або довірена особа Клієнта, на ім'я якого Банком випускається Картка.

**«Ідентифікація»** - ужиття банком у випадках, передбачених законодавством України, документально підтверджених заходів, пов'язаних з отриманням відомостей, на підставі офіційних документів або засвідчених у встановленому порядку їх копій.

**«Ідентифікація через Контакт-центр»** – сукупність дій, що дозволяють підтвердити особу Клієнта шляхом звірки відповідної інформації, якою володіє Банк та даними, що повідомляються Клієнтом під час телефонної розмови.

**«Інформаційно-платіжний термінал»** – банківський автомат самообслуговування, що надає Клієнту або Держателю можливість здійснювати операції з одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

**«Картка»** – корпоративний електронний платіжний засіб у вигляді емітованої у встановленому законодавством порядку пластикової картки, який дає змогу її Держателю здійснювати операції за рахунком юридичної особи або фізичної особи-підприємця.

**«Компрометація Карток»** - розголошення ПІН-коду, CVV1, та/або CVV2 -кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Карток або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій по Рахунку.

**Ліміт «offline»** - встановлений Тарифами максимальний ліміт для здійснення операцій в Режимі «offline».

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

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

«ПНН – конверт» – паперовий конверт, який надається Держателю і в якому міститься ПНН-код, у випадку випуску Картки з ПНН-кодом.

«Платіжна система» – платіжна система VISA Inc. та/ або MasterCard Inc. тощо, діяльність якої здійснюється на території двох і більше країн.

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

«Режим «offline»» - проведення операцій за допомогою Contactless-картки шляхом безконтактного зчитування інформації та без підтвердження операції введенням ПНН-коду або підписом клієнта.

«Режим «online»» - проведення операцій за допомогою Contactless-картки шляхом контактного або безконтактного зчитування інформації та з підтвердженням операції введенням ПНН-коду або підписом клієнта.

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

«Спірні транзакції» – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.

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

«3-D Secure» - цілодобовий сервіс, який забезпечує додатковий рівень безпеки шляхом аутентифікації Держателя платіжної картки при здійсненні операцій з купівлі товарів/послуг через мережу Інтернет.

«Чек платіжного терміналу/банкомата» – чек встановленого зразка, який автоматично друкується Платіжним терміналом/Банкоматом при проведенні Операції з використанням Картки.

«IVR» - інтерактивний голосовий відповідач Контакт – Центру.

«SMS-банкінг» - цілодобовий сервіс з отримання інформації та здійснення операцій за банківською платіжною карткою за допомогою SMS-повідомлень.

«Contactless-картка» – дебетова картка з технологією Contactless міжнародної платіжної системи, що надає можливість Держателю проводити розрахунок за товари/послуги в Режимі «offline».

Інші терміни, що вживаються в цих Умовах та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених в Правилах надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібною (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк та інших Умовах банківських продуктів, які є додатками до вищезазначених правил.

## 2. Порядок відкриття та обслуговування Рахунку.

2.1. Банк на підставі наданих Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства України документів відкриває Клієнту Рахунок, випускає та надає Клієнту Картку та ПНН-код до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, здійсненими з використанням Картки, в межах Витратного ліміту.

2.2. Якщо при відкритті Рахунку Банком буде встановлено наявність щодо Клієнта в Банку публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за Рахунком на суму обтяження та надає Клієнту повідомлення про відкриття Рахунку для вручення державному виконавцеві. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення. Банк здійснює видаткові операції за Рахунком після отримання повідомлення державного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Рахунку або якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.

2.3. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунку згідно з законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, в межах коштів Витратного ліміту.

2.4. Порядок використання Рахунку регулюється чинним законодавством України, а також цими Умовами. Грошові кошти з Рахунку не можуть бути використані Держателем з використанням Картки для:

- розрахунків за зовнішньоекономічними договорами (контрактами),
- здійснення іноземних інвестицій в Україну,
- здійснення інвестиції резидента за межі України,
- отримання заробітної плати та інших виплат соціального характеру.

2.5. Рахунок може бути використаний Держателем для проведення наступних операцій з використанням Картки:

- в національній валюті України:

1) отримання готівки для здійснення розрахунків, пов'язаних із господарськими потребами, в тому числі для сплати витрат на відрядження у межах України,

2) безготівкові розрахунки, пов'язані зі статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження,

3) інші операції, передбачені нормами діючого законодавства України,

- в іноземній валюті:

1) отримання готівки за межами України для сплати витрат на відрядження,

2) безготівкові розрахунки за межами України, пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також сплатою експлуатаційних витрат, пов'язаних із 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,

3) інші операції, передбачені нормами діючого законодавства України.

Кошти, які списані з Рахунку Клієнта за вищевказаними операціями, вважаються виданими Клієнтом під звіт Держателю Картки, та їх використання має бути підтверджено відповідними звітними документами.

2.6. Контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку здійснюється Клієнтом.

2.7. До моменту отримання Банком повідомлення про відкриття Рахунку з відміткою про взяття рахунку на облік у контролюючих органах, операції за цим Рахунком здійснюються лише із зарахування коштів. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним 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 встановленим чинним законодавством України порядком.

2.8. Кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку\Банкомат або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю Чека Платіжного терміналу. Додатково до вказаних документів, Держателю може бути наданий касовий документ. Держатель ставить свій підпис на цих документах, попередньо перевіряючи, що сума, що була внесена \ знята з Рахунку, відповідає сумі фактично внесених \ знятих коштів.

2.9. Розрахунки за Операціями з використанням Картки, виконаними на території України, здійснюються в гривні.

2.10. Поповнення Рахунків, відкритих в іноземній валюті, іноземною валютою, яка відрізняється від валюти Рахунку, не здійснюється.

2.11. Кошти, що надходять на Рахунок з метою його поповнення у валюті Рахунку, зараховуються на нього впродовж 2 (двох) робочих днів з моменту їх отримання Банком за умови зазначення у розрахунковому документі на переказ коштів номеру Рахунку та прізвища, ім'я та по-батькові Клієнта – фізичної особи – підприємця/найменування юридичної особи, представництва юридичної особи – нерезидента. Зарахування на Рахунок з метою його поповнення у валюті Рахунку здійснюється обов'язково через транзитний рахунок 2924.

2.12. У разі ініціювання Клієнтом переказу з Рахунку, який підлягає перевірці Банком згідно вимог закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», Банк, з урахуванням часу, необхідного для здійснення такої перевірки, може виконувати відповідний переказ на один операційний день довше встановленого цими Умовами строку. Клієнт доручає Банку здійснення вказаних операцій у визначені строки та надає згоду на їх виконання.

2.13. У разі ініціювання Клієнтом переказу, який підпадає під дію Закону України «Про здійснення державних закупівель», Клієнт додатково до платіжного доручення надає до Банку наступні супровідні документи:

- звіт про результати здійснення процедури закупівлі;
- договір про закупівлю;
- лист Клієнта про відсутність спору/ оскарження результатів або процедури торгів, положень договору про закупівлю;
- річний план закупок та зміни до нього (у відповідності до ч. 1 ст. 4 Закону України «Про здійснення державних закупівель»).

У випадку надання Клієнтом не повного пакету документів, зазначених вище або надання неналежними чином оформлених документів, Банк повертає Клієнту платіжне доручення щодо здійснення переказу, який підпадає під дію Закону України «Про здійснення державних закупівель» без виконання.

2.14. У разі, якщо валюта розрахунку за Операцією з використанням Картки відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює її конвертацію за курсом, встановленим Банком на день списання, з подальшим списанням суми операції з Рахунку у валюті, його ведення.

2.14.1. Списання з Рахунку коштів за Операціями з використанням Картки у разі, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти переказу проводиться наступним чином:

2.14.1.1. У разі, якщо валютою проведення Операції з використанням Картки є Долар США, Євро або Гривня та така валюта відрізняється від валюти Рахунку, Банк списує з Рахунку кошти у валюті ведення Рахунку у сумі, що еквівалентна сумі Операції з використанням Картки. Сума Операції з використанням Картки перераховується у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням Картки розміщується на Офіційному Інтернет-сайті Банку;

2.14.1.2. У разі, якщо валюта Операції з використанням Картки є відмінною від Долара США, Євро або Гривні і така валюта відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює списання суми Операції з використанням Картки у валюті Рахунку в розмірі, достатньому для розрахунку з банком-еквайром за проведену Операцію з використанням Картки. Сума до списання виставляється Платіжною системою та перераховується Банком у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням Картки розміщується на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

2.15. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку у розмірах, визначених Договором.

2.15.1. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку на початок Операційного дня, здійснюється за фактичну кількість днів в періоді (28-29-30-31/365-366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів, в передостанній робочий день поточного місяця - за період з останнього робочого дня попереднього місяця по день, що передує останньому робочому дню поточного місяця (включно), а також в день, що передує дню закриття Рахунку – за період з дати останнього нарахування процентів по день, що передує дню закриття Рахунку.

2.15.2. При розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Рахунок та враховується день списання коштів з Рахунку.

2.16. Виписки про рух коштів по Рахунку можуть бути сформовані власними силами Клієнта, якщо він користується послугами Системи Інтернет-банкінг, або Банком згідно із запитом Клієнта. Період формування виписки з ініціативи Клієнта не обмежується, при цьому Клієнт зобов'язаний звернутися за щомісячною Випискою або сформувати її в Системі Інтернет-банкінг та ознайомитися із інформацією, зазначеною у Виписці, у термін по 15-те число (включно) місяця, наступного за звітним.

Якщо протягом 21 (двадцяти одного) календарного дня з моменту формування Банком щомісячної Виписки Клієнт не надав Банку зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у ній, у письмовому вигляді, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням щомісячної Виписки та/або не отримав Виписку.

Крім інформації про рух коштів по Рахунку, у Виписці можуть зазначатися відомості щодо зміни Тарифів, зміни розміру процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на Рахунку (у разі ініціювання Банком відповідних змін), закінчення строку дії Картки, яка випущена до відповідного Рахунку, а також суми заборгованості, які підлягають до сплати.

Сторони домовились, що Клієнт не звільняється від обов'язку виконання зобов'язань за Договором, якщо він не ознайомлюється з відомостями, що зазначаються Банком у Виписці.

2.17. На суму Недозволеного овердрафту, що виникла на рахунку Клієнта, операції по якому здійснюються з використанням Картки, на початок Операційного дня, Банк нараховує проценти.

2.17.1. Проценти за Недозволеним овердрафтом нараховуються у валюті Недозволеного овердрафту в передостанній робочий день місяця, включаючи його, а також при кожному зарахуванні коштів на Рахунок за період з дати останнього нарахування процентів до дати зарахування коштів на Рахунок. При розрахунку процентів не враховується день виникнення Недозволеного овердрафту та враховується день погашення суми Недозволеного овердрафту. Розрахунок процентів здійснюється за умовну кількість днів у році 360 днів.

2.17.2. При надходженні коштів на рахунок Клієнта, вони, в першу чергу, направляються на погашення прострочених процентів за Недозволеним овердрафтом, простроченої заборгованості за Недозволеним овердрафтом, процентів за Недозволеним овердрафтом, заборгованості за Недозволеним овердрафтом, сплату комісій та платежів, передбачених Тарифами, а також інших платежів, неустойок, передбачених цими Умовами, решта коштів залишається на рахунку Клієнта.

2.18. Перелік послуг, що надаються Банком, їх вартість можуть бути змінені у випадку прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення. Про зміну Тарифів, Банк повідомляє шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку та/або на Офіційному Інтернет-сайту Банку та/або в щомісячній виписці за 30 (тридцять) календарних днів до вступу у дію таких змін.

2.18.1. У випадку, якщо Клієнт не погодиться з новими Тарифами, про які він був повідомлений відповідно до умов п.2.18 цих Умов, він зобов'язаний повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви. У такому випадку Банк надає Клієнту послуги відповідно до цих Умов за Тарифами, що діють у Банку. З дати впровадження нових Тарифів дія Договору припиняється.

2.18.2. У разі, якщо Банк у строк, визначений п.2.18 цих Умов, не отримає від Клієнта письмової заяви відповідно до п. 2.18.1. цих Умов, нові Тарифи вважаються погодженими з Клієнтом.

2.19. Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання наступних сум грошових коштів в будь-якій валюті та з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті в Банку:

- суми всіх здійснених Операцій з використанням Карток, нарахованих процентів, Недозволених овердрафтів, простроченої заборгованості, комісій, курсових різниць, плату по претензіях, непідтверджених банком-еквайром, інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Карток, відповідно до Тарифів;

- суми грошових коштів на відповідні рахунки Банку та/або відповідного бюджету, необхідних для повного виконання поданих Клієнтом як на паперових носіях так і в електронному вигляді заяв(и) про продаж іноземної валюти та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти, в т.ч. утримання комісій, податків та обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, та інших сум в розмірах та валютах вказаних Клієнтом у таких заявах;

- суми згідно повідомлень від інших банків – ініціаторів про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника.

2.19.1. Договірне списання може здійснюватись Банком як безпосередньо на власну користь на відповідні рахунки Банку та/або на користь держави на відповідні рахунки бюджету, так і на рахунки Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на відповідні рахунки Банку.

2.20. Комісійна винагорода за послуги Банку стягується виключно в національній валюті.

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

2.20.2. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на МВРУ, Клієнт доручає Банку:

- перерахувати кошти в іноземній валюті з Рахунку Клієнта у розмірі, передбаченому Тарифами на визначений Банком рахунок;

- здійснити продаж іноземної валюти на МВРУ;

- кошти в національній валюті, отримані від продажу іноземної валюти на МВРУ по курсу МВРУ на день продажу, перерахувати для сплати комісійної винагороди на визначений Банком рахунок обліку доходів.

2.21. Якщо Клієнт бажає здійснити внески на підтримку політичних партій, то він додатково до відповідного платіжного доручення надає до Банку письмову заяву про відсутність обставин, за яких не допускається здійснення внесків на підтримку політичних партій, встановленої чинним законодавством України форми. Без подання вищезазначеної заяви платіжне доручення щодо здійснення внеску на підтримку політичних партій не приймається.

### 3. Права та обов'язки сторін

#### 3.1. Клієнт зобов'язується:

3.1.1. ознайомити Держателів карток з цими Умовами та Тарифами. Відповідальність за дотримання норм, викладених у цьому пункті несе Клієнт;

3.1.2. дотримуватись вимог чинного законодавства України, в тому числі виконувати вимоги нормативно-правових актів НБУ щодо режиму використання Рахунку, виконувати умови Договору, цих Умов та Тарифів Банку щодо обслуговування Карток;

3.1.3. контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним не виконувалися;

3.1.4. не використовувати Рахунок для здійснення/проведення фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

3.1.5. здійснювати контроль за дотриманням Держателями правил користування Картками, зазначеними в Договорі;

3.1.6. забезпечити отримання відповідним Держателем в Банку емітованої на його ім'я Картки разом з ПН-конвертом та надання Держателем документів/відомостей, необхідних Банку для проведення ідентифікації Держателя;

3.1.7. забезпечити особисте підписання Держателями Карток під час її отримання в Банку на зворотньому боці Картки на панелі для підпису в присутності уповноваженого працівника Банку;

3.1.8. у разі втрати або крадіжки Карток або у випадку їх компрометації, Клієнт або Держателі зобов'язані вжити наступних заходів:

3.1.8.1. негайно повідомити про це Банк за телефонами (+38044) 205-45-55(цілодобова служба клієнтської підтримки) або 0-800-5000-20 (безкоштовна лінія зі стаціонарних телефонів на території України), 332 (безкоштовна лінія з мобільних телефонів на території України) та надати інформацію згідно з інструкцією оператора цілодобової служби підтримки клієнтів;

3.1.8.2. отримати реєстраційний номер телефонного дзвінка про блокування Картки;

3.1.8.3. не пізніше 3 (трьох) робочих днів після усного повідомлення згідно з п. 3.1.8.1. цих Умов звернутися до Банку з клопотанням про випуск нових Карток у зв'язку з їх втратою/крадіжкою/компрометацією, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви, або надіслання рекомендованого листа на адресу Банку або факсимільного повідомлення за номером (+380 44) 205-45-55, з зазначенням реєстраційного номеру телефонного дзвінка про блокування Картки;

3.1.9. отримати в Банку виготовлену Картку не пізніше, ніж через 3 (три) місяці із моменту надання заяви про відкриття Рахунку;

3.1.10. самостійно регулювати взаємовідносини з Держателями стосовно здійснення витратних операцій за Рахунком;

3.1.11. у випадку звільнення Держателя негайно вилучити Картку у такого співробітника і повернути її в Банк в строк до 5 (п'яти) банківських днів з дня звільнення такого працівника;

3.1.12. повернути Картку до Банку після припинення її дії, а також у разі розірвання Договору або закриття Рахунку;

3.1.13. у випадку припинення дії Договору на підставі заяви Клієнта за наявності у останнього заборгованості перед Банком, Клієнт зобов'язаний погасити таку заборгованість в день подання заяви шляхом поповнення Рахунку коштами у розмірі наявної заборгованості за Рахунком та нарахованих процентів;

3.1.14. забезпечити отримання Держателями копії оформленої квитанції та зберігання Держателями чеків та сліпів, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням Карток, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці про рух коштів за Рахунком;

3.1.15. відповідати за всі операції, здійснені з використанням Картки, в т.ч. за операції, здійснені третіми особами до моменту отримання Банком повідомлення про втрату Картки;

3.1.16. у випадку, якщо товар повернено або послугу не отримано в повному обсязі, самостійно звернутися до торговельної точки, в якій було придбано товар, надано послуги, для отримання розрахунку за повернутий товар або не надану послугу;

3.1.17. забезпечити зміну Держателями ПН-коду не менш ніж один раз на рік з метою виключення можливості використання скомпрометованих Карток для отримання готівкових коштів у банкоматах;

3.1.18. витрачати кошти, розміщені на Рахунку, лише в межах Витратного ліміту;

3.1.19. у випадку помилкового зарахування Банком коштів на Рахунки в день отримання від Банку письмового повідомлення про помилковий переказ надати Банку письмове розпорядження на списання помилково перерахованих коштів;

3.1.20. нести відповідальність за своєчасність та правильність оподаткування операцій за Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України;

3.1.21. заборонити Держателям Карток розголошувати ПН – код та/або реквізити Картки, передавати Картку в користування третім особам та зберігати ПН-код разом з Карткою;

3.1.22. поповнювати Рахунок таким чином та у такий строк, щоб забезпечити Банку можливість здійснювати договірне списання;

3.1.23. не пізніше 1 (одного) місяця до закінчення строку дії Картки здійснити одну з наступних дій:

3.1.23.1. звернутися до Банку з заявою про випуск Картки на новий строк;

3.1.23.2. звернутися до Банку з заявою про закриття Рахунку та припинення дії Картки.

При поданні до Банку заяв, вказаних в п. 3.1.23.1. та п. 3.1.23.2. цих Умов, одночасно повернути Картки до Банку;

3.1.24. отримати Виписку про залишок Рахунку станом на 1 січня у спосіб, визначений Договором, та надати підтвердження Банку про відповідність проведених операцій по Рахунку станом на 1 січня в строк до 1 лютого поточного року. Якщо підтвердження від Клієнта у письмовій формі про залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня не отримане Банком в строк до 1 лютого поточного року, сума залишку вважається підтвердженою;

3.1.25. отримувати щомісячні Виписки в порядку, передбаченими цими Умовами;

3.1.26. надавати на вимогу Банку додаткові відомості/документи для проведення його поглибленої ідентифікації;

3.1.27. для отримання інформації щодо руху коштів за Рахунком або здійснення інших Операцій з використанням Картки через Контакт-центр Банку Держатель повинен успішно пройти процедуру ідентифікації через Контакт-центр. У випадку відмови Держателя надати необхідну інформацію для проведення процедури ідентифікації, інформація щодо руху коштів за Рахунком не надається, а відповідна операція не здійснюється.

### **3.2. Клієнт має право:**

3.2.1. самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку за допомогою Картки у межах Витратного ліміту;

3.2.2. отримувати Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком, як визначено цими Умовами, а також у випадку виникнення Спірних транзакцій;

3.2.3. вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків за Договором;

3.2.4. у разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у Виписці інформації відносно стану Рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції, у термін по 15-те число (включно) місяця, наступного за місяцем проведення операції, надати Банку письмову претензію;

3.2.5. у випадку виникнення питань щодо блокування сум коштів на Рахунку зв'язатися з Банком за телефонами (044) 205-45-55, 332 (з мобільного телефону на території України) та 0-800-5000-20 (телефони цілодобові);

3.2.6. у випадку бажання Клієнта розблокувати Картку, яка була заблокована у порядку, визначеному п.3.1.8 цих Умов, звернутись до Банку за телефонами (+38044) 205-45-55 (цілодобова служба клієнтської підтримки), 332 (з мобільних телефонів на території України) або 0-800-500-02-00 (безкоштовна лінія зі стаціонарних телефонів на території України). При цьому надати інформацію згідно з інструкцією оператора цілодобової служби підтримки клієнтів.

### **3.3. Банк зобов'язується:**

3.3.1. забезпечити обслуговування Рахунку та здійснення Операцій з використанням Карток відповідно до умов Договору, цих Умов, з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або відповідною Платіжною системою;

3.3.2. інформувати Клієнта про стан Рахунку, можливі зміни Тарифів у порядку, встановленому цими Умовами.

3.3.3. виконувати розпорядження Держателя про переказ та/або видачу грошових коштів із Рахунку, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України та з урахуванням часу і процедур щодо перевірки Банком відповідних платежів згідно закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків»;

3.3.4. у разі встановлення Банком факту ймовірної компрометації Картки Держателя інформувати останнього по телефону, факсом або електронною поштою про необхідність блокування Картки та про необхідність звернення Клієнта до Банку для випуску нової Картки внаслідок її компрометації, в порядку визначеному в п. 3.1.8.3. цих Умов;

3.3.5. не пізніше однієї години після отримання від Клієнта або Держателів повідомлення в порядку п. 3.1.8. цих Умов або у випадку отримання його згоди на блокування Картки після повідомлення Банком Клієнта відповідно до п. 3.3.4. цих Умов, заблокувати Картки;

3.3.6. у випадку закриття Рахунку та припинення дії Карток, залишок коштів, що знаходяться на Рахунку перераховувати на інший рахунок згідно з письмовою заявою Клієнта, але не раніше ніж через 32 (тридцять два) календарних дні з моменту подання заяви про закриття Рахунку, припинення дії Карток та їх повернення. Якщо термін дії Картки за Рахунком, що закривається, закінчився більше 32 (тридцяти двох) днів тому або така Картка була заблокована більше ніж 32 (тридцять два) дні тому, то закриття Рахунку та повернення коштів за ним можливо провести без дотримання терміну 32 (тридцять два) календарні дні;

3.3.7. у випадку отримання письмового заперечення Клієнта щодо Спірних транзакцій, здійснити розслідування в строк, встановлений правилами Платіжної системи та внутрішніми нормативними документами Банку;

3.3.8. щорічно формувати та направляти Клієнту, що користується системою «Інтернет-Клієнт-Банк», виписки про залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня для звірки та відповідності проведених операцій по рахунку.

### **3.4. Банк має право:**

3.4.1. терміново, без попередження Клієнта припинити обслуговування Карток або вилучити їх у Держателя при невиконанні п. 3.1. цих Умов;

3.4.2. відмовити у випуску/перевипуску Картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий

випуск/перевипуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку;

3.4.3. в односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Карток, заблокувавши їх, у випадку, коли працівники Банку не можуть зв'язатися з Держателем або Клієнтом для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому використанні Картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється за зверненням Клієнта після з'ясування обставин використання Картки;

3.4.4. у разі відсутності можливості зв'язатися з Клієнтом у випадках та в порядку, встановленому п. 3.3.4. цих Умов, встановити обмеження на здійснення Операцій з використанням Картки;

3.4.5. надавати Клієнту по телефону, факсом або електронною поштою інформацію з питань обслуговування Рахунку та введення нових послуг;

3.4.6. у випадку невиконання Клієнтом умов п. 3.1.9. цих Умов, знищити Картку. Оплата вартості послуг за випуск Картки у випадку звернення Клієнта до Банку у строк, що перевищує 3 (три) місяці, здійснюється згідно з розміром, визначеним Тарифами;

3.4.7. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення поглибленої ідентифікації, а у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити Рахунок;

3.4.8. припинити надання послуг Клієнту у разі ненадання Клієнтом документів та/або відомостей, необхідних Банку для здійснення заходів з фінансового моніторингу;

3.4.9. зупинити надання послуг за Договором у випадку, якщо на рахунку/рахунках Клієнта недостатньо коштів для списання Банком вартості послуг/комісій відповідно до Тарифів або погашення простроченої або будь-якої іншої заборгованості за Договором. Після надходження на рахунок/рахунки коштів в сумі, достатній для списання Банком вартості послуг/комісій відповідно до Тарифів або погашення заборгованості за Договором, надання послуг відновлюється.

#### **4. Правила користування картками**

4.1. Картка є власністю Банку, випускається на ім'я Держателя, надається Держателю в тимчасове користування та не підлягає передачі іншій особі.

4.2. Строк дії Картки зазначений на лицьовій стороні. Дія Картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця, зазначеного на лицьовій стороні Картки.

4.3. Банк зобов'язаний повідомляти Держателя/Клієнта про закінчення терміну дії Картки не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії шляхом направлення відповідного повідомлення засобами Системи Інтернет-банкінг (якщо Клієнт користується даною послугою) та/або на електронну адресу Клієнта, зазначену в Заяві та/або зазначення відповідного повідомлення в щомісячній виписці по Рахунку. У вищезазначеному повідомленні Банк зазначає, що Клієнт має право закрити Рахунок та розмір комісійної винагороди, яка може стягуватись Банком за обслуговування такого Рахунку, якщо у Клієнта немає більше діючих Карток, емітованих до цього Рахунку.

4.4. При одержанні Картки Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні Картки на панелі для підпису (тільки за даної умови картка є дійсною) в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також підтвердити факт одержання Картки та ПІН - конверта, поставивши свій підпис на розписці про отримання Картки та документів за Рахунком. Картка та ПІН-конверт до неї видаються Держателю двома різними працівниками Банку. При отриманні ПІН-конверту Клієнт також ставить підпис як підтвердження факту його отримання.

4.5. Картка, надана Держателю в порядку, визначеному цими Умовами є неактивною. Для використання Картки Держатель повинен провести її активацію через здійснення будь-якої операції із введенням ПІН-коду або, у випадку неможливості здійснити зазначену операцію, шляхом звернення Держателя до Контакт-центру Банку після проведення ідентифікації через Контакт-центр.

4.6. За будь-яких умов Держатель Картки зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати їх на Картці або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із Карткою.

4.7. Держатель не має права передавати Картку в користування третім особам. Держатель не повинен розголошувати реквізити Картки. Держателі повинні усвідомлювати, що використання Картки для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик.

4.8. При здійсненні Операцій з використанням Картки в торгових точках введення ПІН-коду не потребується (за виключенням обслуговування Карток з чіпом та Карток типу Maestro).

4.9. Під час використання Картки для оплати товарів і послуг, Держатель зобов'язаний перед тим, як підписати Сліп або Чек з платіжного терміналу перевірити чи вірно зазначені в ньому сума і дата здійснення операції. Підписуючи вказані документи, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель Картки повинен одержати одну копію належним чином оформленого Чека платіжного терміналу або Сліпа.

4.10. Підприємства, що приймають Картки для здійснення оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими підприємствами, а також пункти видачі готівки банків можуть вимагати від Держателя Картки пред'явлення документа, що підтверджує його особу з метою ідентифікації його як законного держателя Картки.

4.11. Держатель Картки може отримати готівку в пунктах видачі готівкових коштів і в Банкоматах з логотипами Платіжних систем.

4.12. Держатель Картки повинен зберігати Чеки платіжних терміналів і Сліпи, що підтверджують факт здійснення Операцій із використанням Картки для звіряння тотожності даних про операцію, які містяться у вказаних документах з даними, що містяться у Виписці Банку.

4.13. Якщо товар повернуто або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель Картки самостійно повинен звернутися до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, після чого працівник такого підприємства проводить процедуру повернення коштів шляхом їх зарахування на Рахунок або виплату готівкою через касу такого підприємства.

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

4.15. В разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Держатель повинен звернутись до Банку за телефонами, зазначеними на Банкоматі.

4.16. Технологія 3-D Secure використовується як додатковий рівень безпеки для електронних платіжних засобів при проведенні розрахунків в мережі Інтернет, шляхом автентифікації користувача та передбачає наступний порядок:

4.16.1. після введення номера Картки на платіжній сторінці електронного магазину, такі дані Держателя переадресовуються на сервер Банку. Банк здійснює перевірку автентичності Держателя при здійсненні кожної операції по Карті Клієнта;

4.16.2. за результатами перевірки Банк формує відповідь повідомлення та відправляє її SMS-повідомленням на мобільний номер телефону, який закріплений за Платіжної картою Клієнта. Відповідь формується Банком з використанням цифрового підпису з метою захисту інформації від несанкціонованих змін. Для проведення автентифікації використовується одноразовий пароль, який відомий тільки Держателю Картки і Банку;

4.16.3. для введення приватної інформації Держателя, наприклад номера Картки, використовуються захищені сторінки платіжного сервера. Введена інформація зберігається на платіжному сервері та, відповідно одержувач платежу (електронний магазин) не має доступу до приватної інформації Держателя.

Операції проводяться в інтернет-магазинах, які підтримують додаткову автентифікацію Держателя Картки (банк еквайер який сертифікований Verified by Visa та MasterCard Secure Code). На сторінці інтернет-магазину повинен бути розміщений відповідний логотип.

4.17. В результаті застосування технології 3-D Secure відповідальність за відмову від проведеної транзакції покладається на Держателя Картки, оскільки під час здійснення операцій з застосуванням технології 3-D Secure використовується одноразовий пароль, який відомий тільки Банку та Держателю Картки.

4.18. Підключення до послуги 3-D Secure буде відбуватись одночасно з підключенням до послуги SMS-банкінгу за умови визначення Клієнтом відповідної послуги в Заяві на випуск корпоративної платіжної картки/Заяві.

4.19. Для відключення від послуги 3-D Secure Держатель повинен звернутись до Контакт-центру Банку, за телефонами визначеними п.3.1.8. цих Умов.

## 5. Відповідальність Сторін

5.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність в порядку, визначеному положеннями чинного законодавства України.

5.2. Клієнт несе відповідальність за Операції, здійснені з використанням усіх Карток, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після закриття Рахунку та припинення дії Картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів.

5.3. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/вкрадених Карток, здійснені після їх втрати/крадіжки, у разі неповідомлення Банку про факт втрати/крадіжки Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку а також за Операції, проведені Держателем після розблокування Картки, проведеного в порядку визначеному Умовами.

5.4. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/вкрадених Карток, здійснені після їх крадіжки/втрати, у разі неповідомлення Банку про факт крадіжки/втрати Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку.

5.5. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, які стали наслідком Компрометації Картки у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адресу електронної пошти.

5.6. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за другою та всіма наступними несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо у Клієнта підключено послугу SMS-банкінгу і він отримав відповідне SMS-повідомлення про проведення несанкціонованої операції, але негайно не повідомив про це Банк, у т.ч. якщо послуга SMS-банкінгу взагалі не підключена Клієнтом.

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

5.8. У випадку неповернення повної суми помилково зарахованих на Рахунок коштів протягом 3 (трьох) робочих днів від дати отримання від Банку письмового повідомлення про помилковий переказ, коли Клієнту стало відомо про їх зарахування на Рахунок, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від неповернутої суми помилково зарахованих коштів, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.

5.9. Банк зобов'язаний відшкодувати реальні збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог Договору за умови дотримання Клієнтом цих Умов.



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

5.11. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за Операції, здійснені з використанням Карток Держателів, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код, за винятком випадків технічної несправності Банкоматів.

5.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом або Держателем за несанкціоновані останні операції з використанням Картки у разі відмови Клієнта або Держателя заблокувати Картку у відповідності до пунктів 3.1.8. цих Умов.

5.13. Клієнт несе повну фінансову відповідальність при використанні Contactless-картки з проведенням операцій в Режимі «offline».

5.14. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за всіма несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо Держатель відмінив встановлені Банком обмеження дзвінком до Контакт-центру банку або звернувшись до менеджера у відділенні.

5.15. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за Операції, здійснені в використанні Contactless-карток в Режимі «offline» при несанкціонованому використанні коштів Держателя третіми особами, у разі викрадення або втрати. Збитки по таким операціям покладаються на Клієнта.

5.16. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі:

5.16.1. навмисного та/або ненавмисного розголошення, неналежного зберігання Держателем/Клієнтом персональної інформації, що може бути використана третіми особами для здійснення несанкціонованих операцій;

5.16.2. неотримання або затримки в отриманні SMS-повідомлень щодо здійснених операцій, що виникли не з вини Банку (несправність з боку мобільного оператора, відсутність мобільного зв'язку, поломки телефону тощо);

5.16.3. навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Клієнта/Держателя, що знаходиться поза межами банківських каналів зв'язку та у не банківських системах зберігання інформації;

5.16.4. заподіяні шкоди, що виникли у випадку несвочасного звернення Клієнта до Банку після виявлення факту несанкціонованої операції за допомогою послуги SMS-банкінгу;

5.16.5. якщо інформація, яка передається відкритими каналами мобільного зв'язку стала відомою третім особам без відома на те Клієнта/Держателя або Банку.

5.17. Банк несе відповідальність за здійснення переказу з рахунка Клієнта без законних підстав, зокрема за ініціативою неналежного стягувача, або з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірної списання, або внаслідок інших помилок Банку, в розмірі 0,01 % (нуль цілих одна сота) процентів річних від суми переказу за кожен день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок Клієнта.

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

5.19. Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у банкоматах Банку.

## **6. Порядок закриття Рахунку**

6.1. Рахунок може бути закритий:

6.1.1. за заявою Клієнта;

6.1.2. у випадку припинення дії Договору в порядку, передбаченому п. 3.4.7. цих Умов, Клієнт надає заяву про закриття Рахунку та припинення дії Карток з одночасним поверненням останніх;

6.1.3. на підставі відповідного рішення суду;

6.1.4. у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором;

6.1.5. якщо протягом 3 (трьох) років поспіль операції за Рахунком не здійснюються та за умови відсутності на Рахунку залишку коштів;

6.1.6. у випадку, передбаченому п.3.4.8. цих Умов;

6.1.7. з інших підстав, передбачених положеннями чинного законодавства України.

6.2. Після закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.

Якщо Клієнт не надав або відмовляється надати інший рахунок, на який можуть бути спрямовані залишки коштів Клієнта за Рахунком, залишки таких коштів перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

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

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

## **7. Заключні положення.**

7.1. Сторони домовились, що Умови для діючих Клієнтів можуть бути змінені на підставі рішення уповноваженого органу Банку. Банк надсилає Клієнтам повідомлення про зміну Умов шляхом розміщення відповідної

інформації на Офіційному Інтернет-сайті Банку. У повідомленні про нові Умови Банк зазначає, що Клієнт має право до дати введення в дію нових Умов розірвати Договір без сплати додаткової комісії за його розірвання. Нові Умови для діючих Клієнтів вступають в дію на тридцять перший календарний день з дати оприлюднення таких Умов на Офіційному Інтернет-сайті Банку. Нові Умови для нових Клієнтів Банку (Клієнтів, які на дату набрання чинності змінами не користувались послугами згідно цих Умов) вступають в дію з дати визначеної в рішенні уповноваженого органу Банку та за умови їх оприлюднення на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

7.1.1. У разі незгоди з новими Умов, діючий Клієнт протягом тридцяти календарних днів з дати їх оприлюднення на Офіційному Інтернет-сайті Банку має право відмовитись від Договору за умови повного виконання зобов'язань за Договором, шляхом подачі заяви про закриття Рахунку, встановленої Банком форми. З дати отримання Банком заяви про закриття Рахунку у вказаний тридцятиденний термін, зміни щодо нових Умов вважаються Сторонами такими, що не набули чинності для такого Клієнта, а Клієнт – таким, що скористався своїм правом відмови від Договору. Датою отримання заяви про закриття Рахунку вважається дата, зазначена працівником Банку в реквізиті «Відмітка Банку» заяви про закриття рахунку.

При цьому, після отримання від Клієнта заяви про закриття рахунку Банк припиняє обслуговування Клієнта згідно Договору та закриває Рахунок, а Договір вважається Сторонами припиненим.

7.1.2. У разі, якщо у строк, визначений п. 7.1.1. цих Умов, Банк не отримує заяви про закриття Рахунку, нові Умови вважаються погодженими Клієнтом.

7.2. Укладенням Договору Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з Правилами, цими Умовами погоджується вважати їх положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі цього Договору.

7.3. Укладаючи Договір Клієнт – фізична особа-підприємець підтверджує, що йому відомо наступну інформацію:

7.3.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі за текстом – «Фонд») гарантує відшкодування вкладів (тобто, коштів, розміщених Клієнтом – фізичною особою-підприємцем в Банку відповідно до Договору, включаючи нараховані за ними відсотки), відповідно до положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (надалі за текстом – «Закон»).

7.3.2. Фонд не відшкодовує кошти за вкладом у випадках, передбачених Законом та зазначених на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за адресою: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>. Якщо гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладом, Клієнт – фізична особа-підприємець повідомляється про цей факт до моменту укладення відповідного Договору. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи нараховані відсотки, з врахуванням положень п. 7.3.3. цих Умов, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в Банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами зазначається на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за наступною адресою: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>. Клієнт – фізична особа-підприємець набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність» - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації Банку).

7.3.3. Нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку припиняється в останній день перед початком процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку).