

**ДОГОВІР ПРО ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ, ВИДАЧУ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ  
МІЖНАРОДНИХ (КОРПОРАТИВНИХ) ПЛАТІЖНИХ КАРТОК  
(публічна частина)**

(редакція вступає в дію з «15» червня 2026 р.)

**1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ.**

Терміни та поняття, що вживаються в тексті цього Договору з великої літери, мають наступні значення:

<b>АТМ або Банкомат</b>	програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю Платіжної Картки здійснити самообслуговування за операціями отримання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на Картковий Рахунок, одержання інформації щодо стану Карткового Рахунку, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
<b>Авторизація</b>	процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Платіжної Картки.
<b>Банк</b>	Акціонерне товариство «ОТП БАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 21685166). Банк внесений до Державного реєстру банків 02.03.1998 року номером 273.
<b>Банківський День</b>	день, протягом якого банківські установи в Україні та, зокрема, Банк відкриті для обслуговування клієнтів.
<b>Банківський Рахунок</b>	поточний рахунок Клієнта, відкритий у Банку або будь-якому іншому банку в Україні, реквізити якого зазначені у Заяві.
<b>Валюта Карткового Рахунку</b>	валюта, в якій відкрито Картковий Рахунок. Валюта Карткового Рахунку погоджується Сторонами у Заяві про відкриття та обслуговування карткового рахунку.
<b>Валютний Курс НБУ</b>	офіційний курс гривні до іноземних валют, встановлений Національним банком України.
<b>Витратний Ліміт</b>	сума коштів, в межах залишку коштів на Картковому Рахунку, доступна відповідному Держателю Платіжної Картки протягом певного періоду для здійснення операцій з використанням Платіжної Картки.
<b>Дебетова Схема</b>	платіжна схема, що передбачає здійснення платіжних операцій з використанням Платіжної Картки виключно в межах залишку власних коштів Клієнта на Картковому Рахунку.
<b>Дебетування Рахунку</b>	платіжні операції з переказу (перерахування, списання) грошових коштів з Карткового Рахунку та/або Банківського Рахунку та/або будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, на підставі платіжних інструкцій, ініціатором яких є Банк. Отримувачем за платіжною операцією з Дебетування Рахунку є Банк на підставі цього Договору або будь-якого іншого договору, укладеного між Банком та Клієнтом.
<b>Держатель</b>	фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжну Картку для ініціювання платіжних операцій та/або здійснення інших операцій згідно з цим Договором. Держателем може бути Клієнт, його представник або довірена особа.
<b>Довідковий Центр Банку</b>	центр інформаційної підтримки, телефони якого зазначені на Платіжній Картці та/або на Офіційному Сайті Банку.
<b>Договір</b>	цей договір про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток, який укладається між Клієнтом та Банком згідно Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку.

Цей Договір містить, в тому числі, правила користування Платіжною Карткою як платіжним інструментом та Тарифи Банку.  
Місцем укладення Договору є місто Київ (Україна).

<b>Договір РКО</b>	договір про надання платіжних та інших послуг корпоративним клієнтам, публічна частина якого розміщена на Офіційному Сайті Банку та який укладений між Клієнтом та Банком згідно відповідної заяви про надання банківських послуг.
<b>Заява</b>	як разом так і окремо кожна Заява про відкриття та обслуговування карткового рахунку та/або Заява про зміну умов обслуговування карткового рахунку. Кожна Заява є невід'ємною частиною Договору.
<b>Заява про відкриття та обслуговування карткового рахунку</b>	як разом так і окремо кожна заява про відкриття поточного рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток у встановленій Банком формі, що укладена між Банком та Клієнтом в порядку, передбаченому цим Договором.
<b>Заява на видачу корпоративної картки</b>	як разом так і окремо кожна заява на видачу корпоративної платіжної картки АТ «ОТП БАНК», складена за встановленою Банком формою, відповідно до якої Клієнт доручає Банку випустити (видати) Платіжну Картку зазначеному у ній Держателю. Кожна Заява на видачу корпоративної картки є невід'ємною частиною цього Договору з моменту її погодження Банком.
<b>Заява про зміну умов обслуговування карткового рахунку</b>	кожна заява про зміну умов обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток за встановленою Банком формою, що укладена між Банком та Клієнтом в порядку, передбаченому цим Договором.
<b>Заява про закриття карткового рахунку</b>	заява про закриття рахунку, складена в довільній формі із зазначенням обов'язкових реквізитів, що передбачені законодавством України, та подана Клієнтом до Банку в порядку, передбаченому п.21.2. Договору, з метою закриття Карткового Рахунку.
<b>Картковий Рахунок</b>	поточний рахунок Клієнта, що відкривається Банком на підставі цього Договору, Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку та чинного законодавства України, операції за яким здійснюються з використанням Платіжних Карток. Термін «Картковий Рахунок» включає також поточні рахунки Клієнта, операції за якими здійснюються з використанням Платіжних Карток, що були відкриті Клієнтом у Банку до укладення Сторонами цього Договору, проте обслуговування яких, починаючи з дати укладення Сторонами Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку, здійснюється згідно умов цього Договору та які зазначені у Заяві про відкриття та обслуговування карткового рахунку.
<b>Клієнт</b>	юридична особа-резидент (включаючи її відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо), які не є самостійними юридичними особами) або юридична особа-нерезидент (включаючи представництва юридичної особи-нерезидента) або фізична особа-підприємець або інша особа, з якою Банк уклав цей Договір та/або інші документи згідно з цим Договором.
<b>Недійсна Платіжна Картка</b>	Платіжна Картка, за якою, з будь-яких підстав, припинені/призупинені розрахунки/платіжні операції (закінчення строку дії, поміщення у Стоп-Список, фізичне пошкодження, закриття Карткового Рахунку тощо).
<b>Недозволена Операція</b>	операція, що не дозволена законодавством України та/або умовами цього Договору.
<b>Несанкціоноване Списання</b>	здійснення видаткових операцій за Картковим Рахунком з порушенням правил, встановлених Платіжною Системою та/або Банком.

<b>Несанкціонований Овердрафт</b>	Овердрафт, що автоматично виникає по Картковому Рахунку у разі перевищення сум здійснених видаткових платіжних операцій за Картковим Рахунком над залишком власних коштів Клієнта на Картковому Рахунку.
<b>Овердрафт</b>	короткостроковий кредит, що надається Клієнту у разі недостатності власних коштів Клієнта на його Картковому Рахунку для здійснення тих чи інших операцій.
<b>Окремий Доступ</b>	тип доступу Держателів до коштів на Картковому Рахунку, при якому кожен Держатель має доступ до коштів, що знаходяться на Картковому Рахунку, лише в межах коштів, що обліковуються безпосередньо за Платіжною Карткою такого Держателя.
<b>Операційний День</b>	Банківський День Банку, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.
<b>Операційний Час</b>	частина Операційного Дня Банку, протягом якої Банк приймає платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість Операційного Часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах. Інформація щодо Операційного Часу Банку також міститься в Додатку №6 до Договору.
<b>Офіційний Сайт Банку</b>	<a href="http://www.otpbank.com.ua">www.otpbank.com.ua</a>
<b>Персональний Клієнтський Номер</b>	ідентифікатор для отримання інформації в автоматичному режимі за допомогою Системи IVR. Держатель отримує інформацію про Персональний Клієнтський Номер під час звернення до Довідкового Центру Банку.
<b>ПІН-Код</b>	персональний ідентифікаційний номер (у вигляді комбінації цифр, літер або цифр і літер), який використовується для автентифікації Держателя під час отримання готівки у Банкоматах або здійснення платіжних операцій через фізичний платіжний термінал або в інших випадках, де ним замінюється підпис Держателя Платіжної Картки.
<b>Платіжна Картка</b>	електронний платіжний засіб у вигляді пластикової картки, що дає змогу її Держателю здійснювати операції за Картковим Рахунком Клієнта. Платіжна Картка містить обов'язкові реквізити, визначені Платіжною Системою, які ідентифікують Платіжну Систему, її емітента та Держателя. Платіжна Картка є корпоративним (бізнесовим) платіжним інструментом.
<b>Платіжна Квитанція</b>	документ, у встановленій Платіжною Системою формі, що підтверджує виконання платіжної операції з використання Платіжної Картки та містить реквізити здійсненої Держателем платіжної операції. Платіжною Квитанцією може бути сліп/чек Банкомату або фізичного платіжного терміналу.
<b>Платіжна Система</b>	міжнародна платіжна система (MasterCard або VISA International), асоційованим членом якої є Банк.
<b>Проценти</b>	проценти, які Клієнт сплачує Банку за користування Несанкціонованим Овердрафтом. Розмір Процентів визначається Тарифами Банку.
<b>Санкції</b>	економічні, торговельні або фінансові закони, нормативні акти, розпорядження, ембарго або інші обмежувальні заходи, запроваджені, реалізовані, прийняті, виконувані або адміністровані будь-яким Санкційним Органом.
<b>Санкційний Орган</b>	Рада Безпеки Організації Об'єднаних Націй, Рада Європейського Союзу, Управління з контролю за іноземними активами (OFAC) Міністерства фінансів США, Державний департамент США, Бюро промисловості та безпеки (BIS) Міністерства торгівлі США, Казначейство Його Величності Великої Британії — Управління з реалізації фінансових санкцій (OFSI), або будь-який інший орган, що має юрисдикцію над Сторонами.

<b>Санкційна Особа</b>	<p>будь-яка фізична або юридична особа, суб'єкт або орган:</p> <p>(i) який (яка) внесена до списку, або яким (якою) прямо чи опосередковано володіє (50% або більше) або який (яка) іншим чином контролюється однією чи більше особами, внесеними до списку, або який (яка) діє від імені чи за вказівкою особи, внесеної до будь-якого зі списків визначених осіб, що адмініструються, виконуються, публікуються або оновлюються будь-яким із Санкційних Органів;</p> <p>(ii) який (яка) є резидентом, розташований(а), зареєстрований(а) або організований(а) відповідно до законодавства, або прямо чи опосередковано переважно належить або контролюється, або діє від імені чи за вказівкою особи, яка є резидентом, розташована, зареєстрована або організована відповідно до законодавства Санкційної Території;</p> <p>(iii) який (яка) іншим чином є об'єктом або ціллю Санкцій.</p>
<b>Санкційна Територія</b>	<p>країна або територія, яка є об'єктом або ціллю всеохоплюючих Санкцій, що діють на рівні країни або території, запроваджених будь-яким із Санкційних Органів (включаючи, але не обмежуючись, Куба, Іран, Північна Корея, Сирія, АРК Крим (Україна), м. Севастополь (Україна) та неконтрольовані урядом України території в Донецькій, Херсонській, Луганській та Запорізькій областях України (з урахуванням можливих змін у майбутньому)).</p>
<b>Система Клієнт-Банк</b>	<p>електронна банківська система, яка складається із сукупності програмно-апаратних засобів та організаційних заходів, які, за погодженням Клієнта та Банку, забезпечують створення, зберігання, передачу електронних документів на виконання цього Договору та/або інших договорів/угод/правочинів, укладених між Банком та Клієнтом.</p> <p>Система Клієнт-Банк включає електронну банківську систему OTP Online, електронну банківську систему Click OTPay або будь-яку іншу електронну банківську систему, за допомогою якої Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнта за цим Договором та про яку Банк додатково повідомить Клієнта.</p> <p>Система Клієнт-Банком є також засобом дистанційної комунікації між Банком та Клієнтом.</p>
<b>Система IVR</b>	<p>телефонна інформаційна система, що дозволяє Держателю після проходження ідентифікації в порядку, передбаченому Договором, отримати в автоматичному режимі фінансову інформацію без з'єднання з оператором Довідкового Центру Банку.</p>
<b>Скомпрометована Платіжна Картка</b>	<p>Платіжна Картка, щодо якої існує ризик використання її в шахрайських цілях.</p> <p>Платіжна Картка може бути скомпрометована шляхом крадіжки інформації про Платіжну Картку, несанкціонованого втручання в комп'ютерну мережу та/або обладнання. Інформацію про факт можливої компрометації Платіжної Картки Банк отримує з власних джерел.</p>
<b>Спільний Доступ</b>	<p>тип доступу Держателів до коштів на Картковому Рахунку, при якому кожен Держатель має вільний доступ до всіх коштів, що знаходяться на Картковому Рахунку.</p>
<b>Стоп-Список</b>	<p>список платіжних інструментів (номерів платіжних інструментів), в тому числі Платіжних Карток, за якими заборонено проведення операцій.</p> <p>Залежно від правил Платіжної Системи Стоп-Список може бути електронним та паперовим.</p>
<b>Тарифи Банку</b>	<p>Тарифи по операціях з платіжними картками міжнародної платіжної системи MasterCard для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, що зазначені в Додатку №1 до цього Договору, або Тарифи по операціях з платіжними картками міжнародної платіжної системи VISA International для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, що зазначені в Додатку №2 до цього Договору.</p>
<b>Сторона</b>	<p>Банк або Клієнт.</p>
<b>Сторони</b>	<p>Банк та Клієнт.</p>

<b>Торговець</b>	суб'єкти підприємницької діяльності (магазини, готелі, ресторани тощо), що приймають до оплати Платіжну Картку.
<b>Шахрайські Дії</b>	дії, що на думку Банку спрямовані на несанкціоноване/незаконне використання Платіжної Картки (в тому числі, але не виключено, шляхом обману, зловживанням довірою тощо), що суперечить законодавству України та/або умовам цього Договору.
<b>CVC</b>	тризначний код перевірки дійсності Платіжної Картки, що наноситься на смугу для підпису Держателя після номера Платіжної Картки, або після останніх 4 цифр номера Платіжної Картки, способом індент-друку. CVC використовується в якості захисного елемента при проведенні платіжних операцій з використанням голосової авторизації або віртуального платіжного терміналу.

*Терміни «Удосконалений ЕП» та «Кваліфікований ЕП» вживаються у значеннях, передбачених Договором РКО.*

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.**

2.1. За цим Договором Банк, на підставі укладеної Сторонами Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку, надає Клієнту фінансові платіжні послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття Карткового Рахунку, емісії та видачі Держателям таких платіжних інструментів як Платіжні Картки та виконання платіжних операцій за Картковим Рахунком.

Підключення Клієнта до Системи Клієнт-Банк та дистанційне обслуговування Клієнта засобами Системи Клієнт-Банк здійснюється в порядку та на умовах, передбачених Договором РКО.

У випадку необхідності отримання Клієнтом допоміжних чи супутніх послуг Банку та/або третіх осіб, що не передбачені цим Договором та пов'язані з отриманням Клієнтом фінансових послуг, що надаються за цим Договором, надання таких допоміжних чи супутніх послуг здійснюється на підставі відповідних договорів, укладених між Клієнтом та Банком або відповідно між Клієнтом та третьою особою.

2.2. Клієнт має право, за згодою Банку, відкривати у Банку необмежену кількість Карткових Рахунків, для чого Сторони кожного разу укладають відповідну Заяву про відкриття та обслуговування карткового рахунку в порядку, передбаченому п.3.4 Договору.

2.3. Картковий Рахунок відкривається Банком в гривні, доларах США або євро.

2.4. Порядок здійснення платіжних операцій за Картковим Рахунком та порядок користування Платіжною Карткою, передбачені розділом 6 цього Договору.

2.5. Банк має право використовувати грошові кошти, розміщені на Картковому Рахунку, гарантуючи право Клієнта безперешкодно розпоряджатися такими коштами в порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим Договором.

Банк не здійснює нарахування процентів (відсотків) на залишок коштів на Картковому Рахунку, якщо інше не встановлене Тарифами Банку, або якщо інше не погоджено Сторонами у Заяві.

Наявність гарантійного забезпечення та/або незнижувального залишку коштів на Картковому Рахунку за цим Договором не передбачено, якщо інше не зазначено у Тарифах Банку.

2.6. Недійсність (з будь-яких причин) окремих положень цього Договору не впливає на дійсність будь-яких інших положень цього Договору чи Договору в цілому.

2.7. Клієнт не має права будь-яким чином відступати та/або передавати свої права та/або зобов'язання за цим Договором ані повністю, ані частково. Передача прав та/або обов'язків Клієнта за цим Договором допускається лише за письмовою згодою Банку.

2.8. Заголовки статей, пунктів та параграфів в цьому Договорі використовуються виключно для зручності та не впливають на тлумачення положень цього Договору. В цьому Договорі, якщо інше не впливає з контексту, (i) всі посилання на розділи, пункти та підпункти є посиланнями на розділи, пункти та підпункти цього Договору, та (ii) слова, що використовуються у множині, мають таке ж значення що і в однині, і навпаки, та (iii) посилання на будь-який документ тлумачиться як посилання на такий документ, до якого час від часу вносяться зміни та доповнення.

2.9. Санкції.

2.9.1. Шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт заявляє та гарантує, що ані Клієнт, ані будь-який із його прямих або непрямих власників/учасників/акціонерів, ані будь-

яка компанія, що належить або контролюється Клієнтом на 50% або більше, ані його директори, посадові особи, працівники, агенти або представники:

(i) не є Санкційною Особою;

(ii) не розміщуватимуть на своїх рахунках у Банку або як строковий депозит будь-які суми, що належать або контролюються Санкційною Особою, або прямо чи опосередковано отримані від Санкційної Особи або з Санкційної Території.

Шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт заявляє, що він обізнаний з Політикою санкцій Групи ОТП та зобов'язується її дотримуватися, а також зобов'язується дотримуватися усіх чинних на будь-який момент законів, що стосуються операцій, здійснених за участю Банку.

2.9.2. Клієнт зобов'язаний не використовувати, не позичати, не сплачувати, не вносити або іншим чином не надавати чи не робити доступними, прямо чи опосередковано (повністю або частково), будь-які кошти, отримані від Банку, і не надаватиме платіжних інструкцій щодо своїх рахунків у Банку:

(i) якщо це призведе до фінансування будь-якої діяльності або бізнесу з Санкційною Особою або з Санкційної Території;

(ii) у будь-який спосіб, що призведе до порушення Санкцій будь-якою особою;

(iii) для здійснення будь-якої операції (транзакції), яка прямо чи опосередковано спричинить (матиме наслідком) або має на меті ухилення від будь-яких Санкцій.

Під час обробки міжнародних платежів Банк враховує всі накладені Санкції та Банк має право призупинити або відмовити в обробці чи виконанні будь-якої операції (транзакції), якщо на думку Банку така операція (транзакція) може спричинити порушення Санкцій та/або сприятиме або матиме на меті ухилення від Санкцій.

2.9.3. Клієнт зобов'язаний не використовуватиме кошти, отримані від Санкційної Особи, або ті, що, як йому відомо, є результатом дій, що порушують будь-які Санкції, для погашення будь-якої заборгованості перед Банком.

2.9.4. У випадку, якщо Банк зазнає будь-яких збитків у результаті кримінального або іншого офіційного провадження, яке триває або буде розпочате в майбутньому проти Клієнта або будь-якої з осіб, зазначених в пп.2.9.1. Договору, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки, що виникли внаслідок такого провадження, протягом 3 (трьох) Банківських Днів з дати направлення Банком Клієнту відповідної вимоги засобами Системи Клієнт-Банк.

2.9.5. Банк має право перевіряти як до, так і після укладення Договору, чи дотримується Клієнт положень п.2.9 Договору. При цьому, для здійснення такої перевірки Банком, Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку надавати Банку будь-яку та всю інформацію та документи (включаючи дані та документи, необхідні для оцінки потенційного ризику, пов'язаного із Санкціями, зокрема щодо відповідних операцій (транзакцій) та їх учасників) у строк, визначений у відповідній вимозі Банку. Вимога Банку щодо надання інформації та документів, передбачених пп.2.9.5 Договору, може бути направлена Банком Клієнту засобами Системи Клієнт-Банк.

2.9.6. Банк має право закрити будь-які та всі рахунки Клієнта в Банку (в тому числі, але не обмежуючись, Картковий Рахунок) та/або розірвати Договір в односторонньому порядку, якщо будь-яка із заяв Клієнта щодо Санкцій, зроблена на момент укладення або протягом дії Договору, є (i) неправильною, (ii) неправдивою або (iii) такою, що вводить в оману, або якщо Клієнт не виконує свої зобов'язання щодо Санкцій (в тому числі, але не обмежуючись, будь-яке із зобов'язань, передбачених п.2.9 Договору), або якщо Банк має обґрунтовані підстави підозрювати, що будь-яка операція або діяльність, здійснена Клієнтом за участю Банку, прямо або опосередковано порушує або може порушити будь-які Санкції. Банк повідомляє Клієнта про намір закрити будь-який рахунок Клієнта в Банку (в тому числі, але не обмежуючись, Картковий Рахунок) та/або розірвати Договір згідно з пп.2.9.6. Договору засобами Системи Клієнт-Банк із зазначенням у такому повідомленні дати закриття відповідного рахунку Клієнта в Банку та/або розірвання Договору. Клієнт зобов'язаний до зазначеної у повідомленні Банку дати закриття відповідного рахунку Клієнта в Банку та/або розірвання Договору виконати в повному обсязі всі свої зобов'язання за Договором.

### **3. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ.**

3.1. Цей Договір є договором приєднання в розумінні статті 634 Цивільного кодексу України.

3.2. Цей Договір складається з:

(i) публічної частини, яка розміщена (оприлюднена) на Офіційному Сайті Банку та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку; та

(ii) індивідуальної частини, що укладена між Банком та Клієнтом у формі Заяв.

3.3. Приєднання Клієнта до цього Договору здійснюється шляхом укладання між Банком та Клієнтом Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку в порядку, передбаченому п. 3.4. цього Договору.

#### **3.4. Порядок укладання Договору.**

3.4.1. Для укладання Клієнтом з Банком цього Договору (приєднання Клієнта до Договору) Клієнт подає до Банку:

- (i) Заяву про відкриття та обслуговування карткового рахунку в паперовій формі, підписану уповноваженими особами Клієнта та скріплену печаткою Клієнта (за наявності), або
- (ii) Заяву про відкриття та обслуговування карткового рахунку в електронній формі, підписану Кваліфікованими ЕП та/або Удосконаленими ЕП (за умови, що такі Удосконалені ЕП базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) уповноважених осіб Клієнта. Заява про відкриття та обслуговування карткового рахунку в електронній формі подається Клієнтом до Банку засобами Системи Клієнт-Банк.

3.4.2. Після отримання Банком Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку, Банк розглядає її та може або погодити таку Заяву про відкриття та обслуговування карткового рахунку або, якщо Банк не погоджується з умовами, викладеними у Заяві про відкриття та обслуговування карткового рахунку, не прийняти таку Заяву про відкриття та обслуговування карткового рахунку до виконання.

За обставини, що Банк погоджується укласти з Клієнтом цей Договір відповідно до наданої Клієнтом Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку, погодження Банком Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку здійснюється шляхом:

- (i) її підписання уповноваженими особами Банку та скріплення відбитком печатки Банку (у випадку, якщо відповідна Заява про відкриття та обслуговування карткового рахунку подана Клієнтом до Банку у паперовій формі), або
- (ii) її підписання Кваліфікованими ЕП та/або Удосконаленими ЕП (за умови, що такі Удосконалені ЕП базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) уповноважених осіб Банку (у випадку, якщо відповідна Заява про відкриття та обслуговування карткового рахунку подана Клієнтом до Банку в електронній формі).

У випадку погодження Банком Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку, поданої Клієнтом до Банку у паперовій формі, Банк направляє/передає Клієнту оригінал одного примірника погодженої Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку.

У випадку погодження Банком Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку, поданої Клієнтом до Банку у електронній формі, Банк направляє Клієнту примірник оригіналу погодженої Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку засобами Системи Клієнт-Банк.

Для уникнення сумнівів, Сторони погоджуються, що Банк виконує кожну Заяву про відкриття та обслуговування карткового рахунку виключно у випадку її погодження Банком в порядку, передбаченому п.3.4.2. Договору.

Будь-яка Заява про відкриття та обслуговування карткового рахунку вважається укладеною Сторонами за умови:

- (i) її підписання уповноваженими особами Клієнта та Банку в паперовій формі та скріплення відбитком печатки Банку, або
- (ii) її підписання Кваліфікованими ЕП та/або Удосконаленими ЕП (за умови, що такі Удосконалені ЕП базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) уповноважених осіб Клієнта та Банку в електронній формі.

3.4.3. Взаємні права і обов'язки Банку та Клієнта за цим Договором виникають з моменту укладання Сторонами Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку.

3.4.4. Використання електронних печаток Сторін при укладанні Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку в електронній формі не є обов'язковим.

#### **3.5. Порядок внесення змін до індивідуальної частини Договору.**

3.5.1. Для зміни умов обслуговування Карткового Рахунку, які визначені в Заяві, Клієнт подає до Банку:

- (i) Заяву про зміну умов обслуговування карткового рахунку в паперовій формі, підписану уповноваженими особами Клієнта та скріплену печаткою Клієнта (за наявності), або
- (ii) Заяву про зміну умов обслуговування карткового рахунку в електронній формі, підписану Кваліфікованими ЕП або Удосконаленими ЕП (за умови, що такі Удосконалені ЕП базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) уповноважених осіб Клієнта. Заява про зміну умов обслуговування карткового рахунку в електронній формі подається Клієнтом до Банку засобами Системи Клієнт-Банк.

У випадку неодноразової зміни умов обслуговування Карткового Рахунку, застосовуються умови, що передбачені останньою укладеною Сторонами Заявою про зміну умов обслуговування карткового рахунку щодо відповідного Карткового Рахунку.

3.5.2. Після отримання Банком Заяви про зміну умов обслуговування карткового рахунку, Банк розглядає її та може або погодити таку Заяву про зміну умов обслуговування карткового рахунку або, якщо Банк не погоджується з умовами, викладеними у Заяві про зміну умов обслуговування карткового рахунку, не прийняти таку Заяву про зміну умов обслуговування карткового рахунку до виконання.

За обставини, що Банк погоджується змінити умови обслуговування Карткового Рахунку відповідно до наданої Клієнтом Заяви про зміну умов обслуговування карткового рахунку, погодження Банком Заяви про зміну умов обслуговування карткового рахунку здійснюється шляхом:

(i) її підписання уповноваженими особами Банку та скріплення відбитком печатки Банку (у випадку, якщо відповідна Заява про зміну умов обслуговування карткового рахунку подана Клієнтом до Банку у паперовій формі), або

(ii) її підписання Кваліфікованими ЕП або Удосконаленими ЕП (за умови, що такі Удосконалені ЕП базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) уповноважених осіб Банку (у випадку, якщо відповідна Заява про зміну умов обслуговування карткового рахунку подана Клієнтом до Банку в електронній формі).

У випадку погодження Банком Заяви про зміну умов обслуговування карткового рахунку, поданої Клієнтом до Банку у паперовій формі, Банк направляє/передає Клієнту оригінал одного примірника погодженої Заяви про зміну умов обслуговування карткового рахунку.

У випадку погодження Банком Заяви про зміну умов обслуговування карткового рахунку, поданої Клієнтом до Банку у електронній формі, Банк направляє Клієнту примірник оригіналу погодженої Заяви про зміну умов обслуговування карткового рахунку засобами Системи Клієнт-Банк.

Для уникнення сумнівів, Сторони погоджуються, що Банк виконує кожну Заяву про зміну умов обслуговування карткового рахунку виключно у випадку її погодження Банком в порядку, передбаченому п.3.5.2. Договору.

Будь-яка Заява про зміну умов обслуговування карткового рахунку вважається укладеною Сторонами за умови:

(i) її підписання уповноваженими особами Клієнта та Банку в паперовій формі та скріплення відбитком печатки Банку, або

(ii) її підписання Кваліфікованими ЕП або Удосконаленими ЕП (за умови, що такі Удосконалені ЕП базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) уповноважених осіб Клієнта та Банку в електронній формі.

3.5.3. Використання електронних печаток Сторін при укладанні Заяви про зміну умов обслуговування карткового рахунку в електронній формі не є обов'язковим.

### **3.6. Порядок внесення змін до публічної частини Договору.**

3.6.1. Шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни та/або доповнення до публічної частини Договору (в тому числі змінювати/доповнювати Тарифи Банку), повідомляючи про це Клієнта не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до Договору.

Банк повідомляє Клієнта про внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору шляхом направлення Клієнту відповідного повідомлення засобами Системи Клієнт-Банк.

Текст змін та/або доповнень до публічної частини Договору (нової редакції публічної частини Договору) розміщується (оприлюднюється) не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору на Офіційному Сайті Банку із зазначенням дати набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору. Також не пізніше дати набрання чинності змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору текст таких змін та/або доповнень (нової редакції публічної частини Договору) розміщується (оприлюднюється) в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.

З дати набрання чинності змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору такі зміни та/або доповнення стають невід'ємною частиною Договору та обов'язковими для виконання Сторонами.

3.6.2. Підписуючи Заяву про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт приймає на себе ризики та обов'язок самостійно протягом дії цього Договору відстежувати наявність/відсутність інформації щодо внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору (в тому числі змін та/або доповнень до Тарифів Банку) шляхом відвідування Офіційного Сайту Банку, перевірки надходжень повідомлень за допомогою Системи Клієнт-Банк, а також ознайомлення з інформацією, розміщеною в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.

3.6.3. Зміни та/або доповнення до публічної частини Договору (в тому числі зміни та/або доповнення до Тарифів Банку) є прийнятими та погодженими Клієнтом, якщо до дати набрання чинності змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору, Банк не отримає від Клієнта Заяву про закриття карткового рахунку. У разі незгоди Клієнта із змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору, Клієнт зобов'язаний до набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору подати до Банку Заяву про закриття карткового рахунку в порядку, передбаченому п.21.2. Договору, та виконати в повному обсязі свої зобов'язання за цим Договором (в тому числі передбачені п.21.2. Договору). При цьому, Картковий Рахунок закривається Банком на наступний Банківський День після закінчення 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати подання Клієнтом Заяви про закриття карткового рахунку.

3.7. Кожна Заява підписується Сторонами у 2 (двох) примірниках, кожен з яких є оригіналом; по одному примірнику для кожної Сторони.

3.8. Мовою викладення Договору та Заяв є українська мова. Аббревіатури, логотипи, комерційні (фірмові) найменування, торгові марки, літерні коди, оригінальні назви, загальноприйняті скорочення тощо можуть вживатися іноземною мовою (мовою оригіналу).

3.9. Всі додатки до цього Договору є його невід'ємною частиною.

3.10. Шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт беззастережно підтверджує, що Клієнт ознайомився з повним текстом Договору (в тому числі з Тарифами Банку), повністю зрозумів його зміст та погоджується з його умовами, зобов'язується його належно та неухильно виконувати, а також стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має звичайно, а Договір не містить умов, які є для нього обтяжливими у будь-якому сенсі.

3.11. Шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Сторони підтверджують, що укладення Договору відповідає вільному волевиявленню Сторін, жодна з Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, не помиляється стосовно обставин, що мають суттєве значення (природа Договору, права та обов'язки Сторін, інші умови Договору), та умови Договору є взаємовигідними для кожної із Сторін. Клієнт приймає на себе ризик виконання умов Договору при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору.

#### **4. ВИНАГОРОДА БАНКУ ТА ПОРЯДОК ЗМІНИ ТАРИФІВ БАНКУ.**

4.1. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку винагороду за надані Банком послуги та виконані операції за цим Договором у розмірах та в порядку, передбачених цим Договором та Тарифами Банку.

За надання Банком Клієнту послуг з дистанційного обслуговування засобами Системи Клієнт-Банк, Клієнт сплачує Банку винагороду в порядку та на умовах, передбачених Договором РКО.

4.2. Клієнт здійснює оплату за надані Банком послуги та виконані операції за цим Договором у розмірах, передбачених Тарифами Банку.

При цьому, Клієнт здійснює оплату за надані Банком послуги та виконані операції за цим Договором:

- щодо Платіжних Карток Платіжної Системи MasterCard у розмірах, передбачених Тарифами Банку, що зазначені в Додатку №1 до Договору; та

- щодо Платіжних Карток Платіжної Системи VISA International у розмірах, передбачених Тарифами Банку, що зазначені в Додатку №2 до Договору.

Окрім послуг Банку Клієнт здійснює оплату також за телекомунікаційні, телеграфні, кур'єрські та поштові витрати. Такі витрати сплачуються Клієнтом з урахуванням податку на додану вартість.

Сплата комісій за надані Банком послуги/виконані операції в гривні здійснюється Клієнтом в гривні. Сплата комісії за надані Банком послуги/виконані операції в іноземній валюті сплачуються Клієнтом в еквіваленті в гривні за Валютним Курсом НБУ станом на дату сплати відповідної комісії.

Шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт беззастережно підтверджує, що Клієнт ознайомився з Тарифами Банку, повністю зрозумів їх зміст та погоджується з їх умовами, зобов'язується їх належно та неухильно виконувати.

4.3. Шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку змінювати/доповнювати Тарифи Банку в порядку, передбаченому п.3.6. Договору.

#### **5. ПОРЯДОК ВИДАЧІ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК ДЕРЖАТЕЛЯМ.**

5.1. Для випуску (видачі) Держателю Платіжної Картки щодо відповідного Карткового Рахунку Клієнт подає до Банку Заяву на видачу корпоративної картки.

Заява на видачу корпоративної картки може бути оформлена:

(i) в паперовій формі (в цьому випадку Заява на видачу корпоративної картки має бути підписана Держателем та уповноваженими особами Клієнта та скріплена печаткою Клієнта (за наявності)), або

(ii) в електронній формі (в цьому випадку Заява на видачу корпоративної картки має бути підписана Кваліфікованими ЕП та/або Удосконаленими ЕП (за умови, що такі Удосконалені ЕП базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) Держателя та уповноважених осіб Клієнта та подана Клієнтом до Банку засобами Системи Клієнт-Банк; використання електронної печатки Клієнта при підписанні Заяви на видачу корпоративної картки не є обов'язковим).

Кількість Держателів Платіжних Карток, а також особи Держателів Платіжних Карток, щодо кожного Карткового Рахунку, визначається Клієнтом самостійно.

Заява на видачу корпоративної картки оформлюється окремо щодо кожного Держателя та щодо кожного Карткового Рахунку.

5.2. Випуск (видача) Банком Платіжної Картки для відповідного Держателя здійснюється після виконання всіх наступних умов:

- отримання Банком від Клієнта належним чином оформленої Заяви на видачу корпоративної картки відповідному Держателю;
- отримання Банком належним чином оформлених документів, необхідних для здійснення ідентифікації та верифікації відповідного Держателя Платіжної Картки;
- сплати Клієнтом комісії за випуск та обслуговування Платіжної Картки в розмірі, порядку та у строки, передбачені Тарифами Банку.

Банк має право на власний розсуд та без пояснення причини відмовити у випуску (вдачі) Платіжної Картки Держателю згідно поданої Клієнтом Заяви на видачу корпоративної картки.

5.3. У разі, якщо Банк погодився випустити (видати) Платіжну Картку відповідному Держателю згідно поданої Клієнтом Заяви на видачу корпоративної картки, Банк протягом строку, погодженого Сторонами у Заяві про відкриття та обслуговування карткового рахунку, видає особисто Держателю або представнику чи довірєній особі Клієнта (для подальшої передачі Держателю) випущену Платіжну Картку та ПІН-Код. При цьому, видача Платіжної Картки та ПІН-Коду представнику або довірєній особі Клієнта здійснюється виключно за умови пред'явлення таким представником або довірєною особою належним чином оформлених документів, що підтверджують його(її) повноваження, а також документів, необхідних для здійснення Банком ідентифікації та верифікації такого представника/довірєної особи. ПІН-Код видається у спеціальному запечатаному конверті одночасно з видачею Платіжної Картки.

5.4. Платіжна Картка/ПІН-Код зберігаються в Банку протягом 2 (двох) календарних місяців після закінчення місяця, в якому був здійснений випуск такої Платіжної Картки/ПІН-Коду. Якщо Платіжна Картка та ПІН-Код не будуть отримані Держателем до закінчення вказаного строку, Банк має право їх знищити. У випадку знищення Банком Платіжної Картки згідно з цим пунктом Договору, випуск нової Платіжної Картки для відповідного Держателя здійснюється після подання Клієнтом нової Заяви на видачу корпоративної картки відповідному Держателю та сплати Клієнтом комісії за випуск та обслуговування нової Платіжної Картки в розмірі, порядку та у строки, передбачені Тарифами Банку.

5.5. Платіжна Картка надається Держателю в користування та є власністю Банку.

## **6. КОРИСТУВАННЯ КАРТКОВИМ РАХУНКОМ ТА ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ.**

6.1. Картковий Рахунок використовується відповідно до режиму поточного рахунку з урахуванням обмежень та/або заборон, передбачених чинним законодавством України, та особливостей, передбачених цим Договором.

Порядок використання Платіжної Картки при здійсненні платіжних операцій регулюється чинним законодавством України, правилами відповідної Платіжної Системи, цим Договором, а також Тарифами Банку.

Клієнт не має право використовувати Картковий Рахунок та Платіжну Картку для виплати заробітної плати, інших видів соціальних виплат і допомоги та в інших випадках, передбачених законодавством України.

Кошти з Карткового Рахунку, використані працівником/співробітником Клієнта, який знаходиться у відрядженні, понад норми витрат на відрядження, підлягають відшкодуванню цим працівником/співробітником Клієнту згідно з чинним законодавством України.

Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за операціями з використанням Платіжної Картки здійснюється Клієнтом.

6.2. Клієнт може вносити на Картковий Рахунок кошти в готівковій формі через Банкомат (за наявності такої функціональної можливості) або в безготівковій формі.

При перерахуванні Клієнтом коштів на Картковий Рахунок в безготівковій формі в призначенні платежу відповідної платіжної інструкції має бути вказано:

(і) при Спільному Доступі Держателів: "поповнення корпоративного карткового рахунку», а також зазначено номер Карткового Рахунку та номер і дату укладання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку;

(ii) при Окремому Доступі Держателів: "поповнення корпоративного карткового рахунку», а також зазначено номер Карткового Рахунку, номер і дату укладання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку, номер Платіжної Картки відповідного Держателя, прізвище та ініціали відповідного Держателя;

Банк забезпечує зарахування коштів на Картковий Рахунок протягом 2 (двох) Банківських днів з моменту їх надходження.

Банк має право зупинити платіжну операцію із зарахування коштів на Картковий Рахунок, якщо в призначенні платежу щодо перерахування коштів на Картковий Рахунок в безготівковій формі при Окремому Доступі Держателів не вказаний номер Платіжної Картки відповідного Держателя або невірно зазначений номер Платіжної Картки відповідного Держателя або невірно вказані прізвище та ініціали відповідного Держателя або невірно зазначене прізвище та/або ініціали відповідного Держателя або

зазначений номер Платіжної Картки іншого Держателя (ніж той чие прізвище та ініціали вказані в призначенні платежі).

Банк має зупинити платіжну операцію із зарахування коштів на Картковий Рахунок також у випадках, передбачених законодавством України.

6.3 Кошти з Карткового Рахунку можуть бути використані виключно для здійснення платіжних операцій з використанням Платіжної Картки.

Клієнт доручає Банку самостійно списувати (перераховувати, переказувати) з Карткового Рахунку грошові кошти на суми будь-яких операцій з використанням Платіжної Картки, а також на суми будь-яких інших платіжних зобов'язань Клієнта перед Платіжною Системою або Банком.

**Застереження:** у випадку, якщо валюта Карткового Рахунку відрізняється від валюти платіжної операції, здійсненої з використанням Платіжної Картки, Банк списує з Карткового Рахунку Клієнта кошти, необхідні для компенсації витрат Банку у валюті платіжної операції, за комерційним обмінним курсом Банку на дату такого списання, що встановлений для платіжних карток та розміщений на Офіційному Сайті Банку.

6.4. Платіжна Картка та ПІН-Код повинні використовуватися Клієнтом та кожним Держателем відповідно до положень цього Договору та чинного законодавства України.

Платіжна Картка є персоналізованим платіжним інструментом. Платіжну Картку має право використовувати виключно особа, чий ім'я, прізвище та підпис зазначено на ній.

6.5. Держатель має право використовувати Платіжну Картку для здійснення платіжних операцій як на території України, так і за її межами.

За допомогою Платіжної Картки Держатель може здійснювати наступні платіжні операції:

- (ii) зняття готівкових коштів з Карткового Рахунку через АТМ, фізичний платіжний термінал або касу Банку;
- (ii) розрахунки в мережі Інтернет;
- (iii) переказ (перерахування) коштів в безготівковій формі шляхом здійснення розрахунків за товари/роботи/послуги за допомогою фізичного платіжного терміналу або віртуального платіжного терміналу.

Платіжні операції, що здійснюються на території України Держателями Платіжних Карток, виконуються тільки у гривні, за винятком отримання Держателями готівки в іноземній валюті з Карткових Рахунків, відкритих в іноземній валюті, в касах та АТМ Банку, якщо це не заборонено чинним законодавством України та/або правилами Платіжної Системи.

Починаючи з дати введення в дію Закону України «Про платіжні послуги» шляхом використання Платіжної Картки та/або реквізитів Платіжної Картки та/або ПІН-Коду Клієнт/Держатель надає згоду на виконання кожної платіжної операції, що здійснюється відповідно з використанням Платіжної Картки та/або реквізитів Платіжної Картки та/або ПІН-Коду.

Якщо інший порядок не передбачений цим Договором, Клієнт має право до моменту списання коштів з Карткового Рахунку за відповідною платіжною операцією відкликати свою згоду на виконання такої платіжної операції шляхом подання до Банку в паперовій або електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банку) розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції у формі, що наведена в Додатку №7 до цього Договору.

Клієнт має право до моменту списання коштів з Карткового Рахунку за відповідною платіжною операцією відкликати платіжну інструкцію щодо такої платіжної операції шляхом подання до Банку в паперовій або електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банку) розпорядження про відкликання платіжної операції у формі, що наведена в Додатку №8 до цього Договору.

6.6. Придбані із застосуванням Платіжної Картки товари можуть бути повернені особі, яка їх продала. Повернення товару здійснюється згідно з правилами, встановленими відповідними нормативними актами, а повернення коштів за товар (роботу, послугу) – шляхом їх зарахування на Картковий Рахунок у порядку, визначеному правилами Платіжної Системи, або готівкою, якщо це не суперечить правилам Платіжної Системи.

6.7. Держатель Платіжної Картки зобов'язаний щонайменше за 2 (два) Банківські Дні надавати до Банку платіжну інструкцію на видачу готівки з каси Банку, якщо сума готівкових коштів, які Держатель бажає отримати, перевищує 10 000,00 (десять тисяч) гривень або еквівалент цієї суми у іншій валюті відповідно до Валютного Курсу НБУ на дату здійснення операції.

Клієнт зобов'язаний надавати Банку підтвердні документи, на підставі яких здійснюються готівкові розрахунки, у формі та за змістом, прийнятними для Банку, у випадку отримання протягом календарного місяця готівки з Карткового Рахунку на суму, що загалом перевищує 500 000,00 (п'ятсот тисяч) гривень або еквівалент в іноземній валюті за Валютним Курсом НБУ, а також в будь-яких інших випадках на вимогу Банку.

6.8. Для проведення ініційованої Держателем платіжної операції Платіжна Картка проходить Авторизацію. Якщо це передбачено правилами Платіжної Системи, ініційовані Держателем платіжні операції на невеликі (незначні) суми можуть проводитися без Авторизації.

Якщо валюта платіжної операції відрізняється від валюти Карткового Рахунку, Платіжна Система самостійно перераховує суму платіжної операції в валюту Карткового Рахунку за курсом, встановленим Платіжною Системою на день здійснення Авторизації.

При здійсненні операцій із застосуванням Платіжної Картки у Держателя можуть вимагати надання паспорту чи іншого документа для підтвердження його особи.

6.9. При отриманні готівки Держатель Платіжної Картки повинен надати Платіжну Картку та підтвердити своїм підписом квитанцію (сліп, чек), заздалегідь перевіривши, що в такому документі правильно вказані номер Платіжної Картки, сума та дата платіжної операції.

При отриманні готівки в АТМ ПІН-Код замінює підпис Держателя.

6.10. Витрати/розрахунки/платіжні операції з використанням Платіжної Картки здійснюються в межах Витратного Ліміту. При цьому, у випадку, якщо чинним законодавством України передбачені інші обмеження та/або ліміти щодо здійснення витрат/розрахунків/платіжних операцій з використанням Платіжної Картки, то такі витрати/розрахунки/платіжні операції з використанням Платіжної Картки здійснюються з урахуванням обмежень та /або лімітів, встановлених чинним законодавством України.

Розміри Витратних Лімітів вказані в Додатку №10 до Договору. Протягом всього строку дії Договору Банк має право змінювати Витратні Ліміти по Платіжним Карткам (на день, тиждень тощо), про що Банк повідомляє Клієнта/Держателя шляхом внесення змін до Договору та/або розміщення необхідної інформації в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або на Офіційному Сайті Банку та/або шляхом направлення Клієнту або Держателю відповідного повідомлення засобами Системи Клієнт-Банк. Несанкціоновані Списання коштів з Карткового Рахунку відшкодовуються виключно в межах встановленого Банком Витратного Ліміту.

**Застереження:** Шляхом надання до Банку письмової (в паперовій або електронній формі) заяви про зміну витратного ліміту за формою, зразок якої наведено в Додатку №3 до цього Договору, Клієнт має право зняти/змінити встановлений Банком Витратний Ліміт, але в такому випадку Банк не несе відповідальності за будь-яке Несанкціоноване Списання коштів з Карткового Рахунку.

6.11. Максимальний строк виконання платіжних операцій, ініційованих за допомогою Платіжної Картки, встановлюється правилами відповідної Платіжної Системи, але не може перевищувати строків, визначених чинним законодавством України.

6.12. Банк надає Клієнту інформацію про:

(i) кожен здійснену платіжну та/або іншу операцію, здійснену з використанням Платіжної Картки, один раз протягом календарного місяця на безоплатній основі на запит Клієнта/Держателя в день звернення Клієнта/Держателя. Така інформація надається у формі виписки про рух коштів за Картковим Рахунком, яка включає інформацію про всі операції з Платіжними Картками і платежі на користь Банку за останній календарний місяць, що передує дню надання виписки про рух коштів, а також про баланс Карткового Рахунку.

(ii) кошти, списані Банком з Карткового Рахунку та/або інших рахунків Клієнта в Банку за обслуговування Платіжних Карток та операцій, здійснених з їх використанням, один раз протягом календарного місяця на безоплатній основі на запит Клієнта/Держателя в день звернення Клієнта/Держателя,

(iii) курс перерахунку іноземної валюти, що застосовувався під час здійснення платіжних операцій. Така інформація надається Банком на вимогу Клієнта/Держателя в день звернення Клієнта/Держателя за умови сплати відповідної комісії Банку за надання такої інформації у розмірі, передбаченому Тарифами Банку.

Інформація, передбачена цим п.6.12. Договору, надається Банком в електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк) або в паперовій формі.

За надання Банком інформації, передбаченої пп. (i) та/або (ii) п.6.12 Договору частіше ніж один раз на календарний місяць та/або за надання будь-якої іншої додаткової інформації щодо Карткового Рахунку та/або Платіжних Карток Клієнт сплачує Банку комісію у розмірі та в порядку, що передбачені Тарифами Банку.

6.13. Клієнт має право підключити Держателю послугу SMS-інформування, для чого подає до Банку в письмовій (паперовій або електронній) формі підписану заяву про підключення сервісу SMS-інформування, складену за формою, зразок якої наведено в Додатку №5 до цього Договору.

За підключення та надання послуги SMS-інформування Клієнт сплачує Банку комісію в розмірі та порядку, що передбачені Тарифами Банку.

6.14. Платіжні операції за Картковим Рахунком здійснюються виключно за Дебетовою Схемою.

Будь-який Овердрафт за Картковим Рахунком є Несанкціонованим Овердрафтом.

Клієнт/Держатель Платіжної Картки зобов'язаний контролювати та стежити за витрачанням грошових коштів з Карткового Рахунку з метою уникнення виникнення Несанкціонованого Овердрафту.

У разі виникнення Несанкціонованого Овердрафту, Банк негайно блокує Картковий Рахунок і ставить Платіжну Картку у Стоп-Список. На суму Несанкціонованого Овердрафту Банк нараховує Проценти з моменту виникнення Несанкціонованого Овердрафту до моменту його погашення Клієнтом.

Клієнт зобов'язаний негайно (протягом одного Банківського Дня) погасити заборгованість за Несанкціонованим Овердрафтом та сплатити Банку Проценти, нараховані на суму заборгованості за Несанкціонованим Овердрафтом, у розмірі та строки, що передбачені Тарифами Банку.

Проценти за Несанкціонованим Овердрафтом нараховуються Банком за кожний день з моменту виникнення Несанкціонованого Овердрафту до дня повного погашення заборгованості перед Банком. Якщо Клієнт не погасить заборгованість за Несанкціонованим Овердрафтом у строки, передбачені цим пунктом Договору, Клієнт зобов'язаний додатково сплатити Банку комісію за обслуговування операцій за Картковим Рахунком понад встановлений Витратний Ліміт у розмірі, визначеному Тарифами Банку.

Підписанням Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку, Клієнт доручає та надає згоду Банку у випадку виникнення Несанкціонованого Овердрафту:

(i) негайно без будь-яких обмежень та додаткового попередження Клієнта та Держателів, призупинити дію Платіжних Карток та заблокувати Авторизацію по Платіжним Карткам;

(ii) використовувати кошти, що надходять на Картковий Рахунок та/або будь-який поточний рахунок Клієнта в Банку, для погашення всієї суми заборгованості Клієнта за Несанкціонованим Овердрафтом.

6.15. При отриманні Банком повідомлення про можливість компрометації Платіжної Картки (втрати її даних) Банк рекомендує Клієнту здійснити перевипуск скомпрометованої Платіжної Картки безкоштовно з метою мінімізації ризиків її (скомпрометованої Платіжної Картки) несанкціонованого використання.

Для перевипуску скомпрометованої Платіжної Картки Клієнт подає до Банку письмову (в паперовій або електронній формі) заяву про перевипуск платіжної картки за формою, зразок якої наведено в Додатку №4 до цього Договору.

**Застереження:** У випадку усної чи письмової відмови Клієнта від перевипуску скомпрометованої Платіжної Картки, Банк в подальшому не несе відповідальності за несанкціоновані операції, що здійснені з використанням такої Платіжної Картки .

6.16. Банк має право без попереднього повідомлення Клієнта/Держателя зупинити або припинити право на використання Платіжної Картки у випадку, якщо Держателем та/або Клієнтом порушено умови Договору та/або правила Платіжної Системи та/або вимоги законодавства України, а також з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.17. У випадку припинення/призупинення розрахунків/платіжних операцій за Платіжною Карткою з будь-яких підстав (закінчення строку дії, внесення до Стоп-Списку, фізичне пошкодження, закриття Карткового Рахунку тощо) Платіжна Картка вважається недійсною.

Якщо з Платіжною Карткою пов'язані інші послуги (допомога в надзвичайних ситуаціях, страхування тощо), Банк окремо інформує про це Клієнта/Держателя Платіжної Картки. Клієнт/Держатель повинен виконати всі необхідні дії для забезпечення отримання таких додаткових послуг.

6.18. Клієнт несе відповідальність та зобов'язання стосовно сплати податків та інших обов'язкових платежів, які виникають при здійсненні платіжних операцій.

6.19. Клієнт/Держатель Платіжної Картки зобов'язаний повернути Платіжну Картку до Банку, у випадку неможливості виконання Клієнтом та/або Держателем умов Договору.

Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі збитки, яких зазнав Банк у зв'язку із здійсненням операцій за Картковим Рахунком та/або використанням Платіжної Картки з вини Клієнта або з вини Держателя.

6.20. Для припинення або уникнення будь-яких незаконних або неузгоджених з Банком дій з використанням Платіжної Картки, Клієнт доручає Банку в будь-який час без повідомлення Клієнта/Держателя та без укладення будь-яких заяв/угод/правочинів:

(i) призупинити або припинити дію Платіжної Картки, або

(ii) відмовити в поновленні, заміні або видачі нової Платіжної Картки, або

(iii) надати доручення будь-якому учаснику Платіжної Системи вилучити Платіжну Картку, зокрема, в наступних випадках:

- якщо Клієнт/Держатель навмисно повідомив Банку неправдиві відомості про себе та/або про свої відносини з іншими банками або приховав відомості, які були невідомі Банку та не були враховані при розгляді Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку та/або Заяви на видачу корпоративної картки;

- у разі виникнення більш ніж 1 (один) раз простроченої заборгованості Клієнта перед Банком за цим Договором;
  - якщо Клієнт/Держатель більш ніж 1 (один) раз надавав в Банк заяву про втрату/крадіжку Платіжної Картки та, при цьому, по такій Платіжній Картці до її фактичного блокування в системі авторизації Банку та постановки до Стоп-Списку проводились операції, від яких пізніше Клієнт/Держатель відмовився;
  - якщо кількість операцій за якими Держателем/Клієнтом було ініційовано повернення платежів (chargeback) за один календарний місяць перевищує 15% від загальної кількості операцій, здійснених протягом такого календарного місяця.
- Клієнт доручає Банку без будь-яких обмежень або додаткових умов повідомляти учасникам Платіжної Системи про будь-які незаконні або неузгоджені з Банком дії з використанням Платіжних Карток.

## **7. ОТРИМАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ IVR.**

7.1. Для отримання інформації через Систему IVR, Держатель самостійно зв'язується з Довідковим Центром Банку.

7.2. Для ідентифікації через Систему IVR необхідно ввести за допомогою клавіатури телефонного пристрою в режимі тонального набору останні вісім цифр Платіжної Картки та Персональний Клієнтський Номер.

Після успішної ідентифікації Система IVR надає інформацію стосовно доступного залишку коштів на Картковому Рахунку.

В разі технічної неможливості ідентифікувати абонентський номер, Держателя буде автоматично з'єднано з оператором Довідкового Центру Банку.

7.3. Банк має право без попереднього попередження Держателя/Клієнта обмежувати право користування Системою IVR.

7.4. У разі настання обставин непереборної сили (в тому числі, але не обмежуючись, аварій, збоїв або перебоїв в роботі обладнання, систем подачі електроенергії та/або ліній або мереж зв'язку, які забезпечуються, подаються, експлуатуються та/або обслуговуються третіми особами), Банк не несе відповідальності за неможливість обслуговування Держателя через Систему IVR.

**Застереження:** Банк не несе відповідальності у випадку, якщо інформація, що передається при використанні Системи IVR стане відомою третім особам у результаті прослуховування або перехоплення каналів зв'язку під час їх використання, а також у разі несумлінного виконання Держателем умов зберігання та використання ідентифікаційних даних (номеру Платіжної Картки, Персонального Клієнтського Номеру).

## **8. ДИСТАНЦІЙНА ІДЕНТИФІКАЦІЯ ДЕРЖАТЕЛЯ.**

8.1. Під час усного дистанційного звернення Держателя до Довідкового Центру Банку здійснюється його ідентифікація з використанням слова-пароля, зазначеного у Заяві про видачу корпоративної картки відповідному Держателю.

8.2. Усні розпорядження Держателя під час використання послуг Довідкового Центру Банку прирівнюються до письмових розпоряджень та є підставою для стягнення відповідних комісій (якщо такі мають місце) згідно Тарифів Банку.

8.3. Держатель несе повну відповідальність за можливі збитки, понесені внаслідок розголошення слова-пароля іншим особам.

8.4. В разі неможливості надати співробітнику Довідкового Центру Банку слово-пароль для ідентифікації, Держатель має звернутися до Банку та, надавши документ, що посвідчує особу Держателя, змінити слово-пароль. До моменту зміни слова-пароля Держатель може використовувати обмежений перелік послуг Довідкового Центру Банку, який встановлюється Банком самостійно, за умови надання на запит співробітника Довідкового Центру Банку додаткової персональної інформації для ідентифікації Держателя.

## **9. ВТРАТА ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ. РОЗГЛЯД ЗАЯВ (ПОВІДОМЛЕНЬ) ПРО ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ.**

### **9.1. Втрата Платіжної Картки.**

**9.1.1.** Якщо Платіжну Картку втрачено чи вкрадено або з іншої причини вона стала недоступною/непридатною для використання, а також якщо сторонній особі стали відомі ПІН-Код та/або реквізити Платіжної Картки (номер Платіжної Картки, строк дії Платіжної Картки, CVC), Держатель Платіжної Картки/Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк або, якщо Платіжну Картку втрачено за кордоном, повідомити про це правоохоронні органи або інший уповноважений орган відповідної країни та/або представництво відповідної Платіжної Системи (MasterCard або Visa International), та зв'язатися з Банком для блокування Платіжної Картки.

Держатель/Клієнт може повідомити Банк про втрату або крадіжку Платіжної Картки шляхом направлення відповідного повідомлення в паперовій формі на адресу Банку та/або шляхом направлення відповідного

повідомлення в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк та/або шляхом усного повідомлення через Довідковий Центр Банку.

9.1.2. З моменту отримання повідомлення Клієнта/Держателя про втрату (крадіжку) Платіжної Картки або про несанкціоноване використання Платіжної Картки третіми особами Банк негайно (протягом не більше ніж трьох годин) блокує Платіжну Картку, а Клієнт/Держатель звільняється від відповідальності за операції, здійснені з Платіжною Карткою після завершення блокування Платіжної Картки, крім випадків передбачених Договором.

9.1.3. Клієнт/Держатель Платіжної Картки відповідає за всі операції, здійснені з використанням Платіжної Картки, якщо він передав її третій особі або не повідомив Банк про те, що її загублено, а також за операції, проведені з використання відповідної Платіжної Картки до надання Банку відповідного повідомлення.

9.1.4. Клієнт/Держатель Платіжної Картки зобов'язується надати Банку всю інформацію для розслідування обставин зникнення Платіжної Картки.

9.1.5. Дані про всі загублені та вкрадені Платіжні Картки вносяться у Стоп-Список. При виявленні Платіжної Картки, про яку було заявлено як про вкрадену чи загублену, Клієнт/Держатель Платіжної Картки повинен негайно повідомити про це Банк.

9.1.6. Для перевипуску Банком нової Платіжної Картки замість втраченої або загубленої Клієнт подає до Банку письмову (в паперовій або електронній формі) заяву про перевипуск платіжної картки за формою, зразок якої наведено в Додатку №4 до цього Договору. При цьому, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісію за перевипуск Платіжної Картки та ПІН-Коду згідно заяви Клієнта в розмірі, порядку та у строки, передбачені Тарифами Банку.

## **9.2. Порядок розгляду заяв (повідомлень) про платіжні операції.**

9.2.1. Клієнт (Держатель) зобов'язаний негайно повідомити Банк про будь-яку спірну операцію (транзакцію), виконану з використанням Платіжної Картки, та/або будь-яку помилкову, неналежну чи неакцептовану платіжну операцію, ініційовану з використанням Платіжної Картки та/або з Карткового Рахунку, шляхом подання до Банку відповідної заяви (повідомлення) у паперовій формі або електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк) або шляхом усного звернення до Довідкового Центру Банку.

9.2.2. Банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) Клієнта (Держателя) щодо використання Платіжної Картки, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням Платіжної Картки, надавати Клієнту (Держателю) можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в паперовій формі або електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк) про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, передбачений законом для розгляду звернень (скарг) громадян.

9.2.3. Банк розглядає заяву (повідомлення) Клієнта (Держателя) про спірну операцію (транзакцію), виконану з використанням Платіжної Картки, та/або помилкову, неналежну чи неакцептовану платіжну операцію, ініційовану з використанням Платіжної Картки та/або з Карткового Рахунку, та проводить відповідне розслідування в порядку, передбаченому законодавством, правилами Платіжної Системи та/або внутрішніми документами Банку.

9.2.4. Банк (як емітент) має право на час встановлення ініціатора та правомірності платіжної операції, але не більше ніж упродовж 60 календарних днів, не повертати на Картковий Рахунок суму попередньо списаної неналежної платіжної операції.

Банк має право для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на Картковому Рахунку на строк до 30 календарних днів.

9.2.5. Для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій Банк, як надавач платіжних послуг, повинен повідомляти інших надавачів платіжних послуг про таких суб'єктів і такі платіжні операції в обсязі, встановленому правилами відповідної Платіжної Системи або договорами між надавачами платіжних послуг. Для запобігання або припинення зазначених платіжних операцій Банк, як надавач платіжних послуг, зобов'язаний підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності.

9.2.6. Клієнт зобов'язаний сплатити (відшкодувати) Банку суми всіх витрати та комісій, що пов'язані із розглядом Банком кожної заяви (повідомлення) Клієнта (Держателя) про спірну операцію (транзакцію), виконану з використанням Платіжної Картки, та/або помилкову, неналежну чи неакцептовану платіжну

операцію, ініційовану з використанням Платіжної Картки та/або з Карткового Рахунку, та проведенням Банком відповідного розслідування для з'ясування обставин здійснення відповідних платіжних операцій.

## 10. СТРОК ДІЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ.

10.1. Строк дії Платіжної Картки нанесено на лицеву сторону Платіжної Картки. Платіжна Картка дійсна до останнього дня вказаного на ній року та місяця (включно).

10.2. Після закінчення строку дії Платіжної Картки, за умов належного виконання Клієнтом/Держателем Платіжної Картки умов цього Договору, нова Платіжна Картка випускається Банком автоматично без подання Клієнтом Заяви про видачу корпоративної картки/Заяви про перевипуск платіжної картки та без необхідності виконання умов, передбачених п. 5.2 Договору. При цьому, Платіжна Картка, строк дії якої закінчився, анулюється Банком.

10.3. Клієнт несе відповідальність за те, щоб всі Платіжні Картки після закінчення строку їх дії були знищені, а у випадку визнання їх недійсними (внаслідок пошкодження та/або порушення Клієнтом/Держателем умов Договору чи вимог законодавства України) - були повернуті в Банк.

Клієнт/Держатель Платіжної Картки не має права користуватися недійсною, фальшивою або підробленою Платіжною Карткою. За використання недійсної, фальшивої або підробленої Платіжної Картки Клієнтом/Держателем Клієнт несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

## 11. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ, КЛІЄНТА ТА ДЕРЖАТЕЛЯ.

### 11.1. Банк зобов'язаний:

11.1.1. на підставі укладеної Сторонами Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку відкрити Клієнту відповідний Картковий Рахунок;

11.1.2. у строки, передбачені цим Договором та/або Заявою, надати особисто Держателю або представнику або довірній особі Клієнта (для подальшої передачі Держателем) випущену Банком Платіжну Картку та ПІН-Код;

11.1.3. виконувати платіжні операції Клієнта, ініційовані з використанням Платіжних Карток;

11.1.4. зберігати кошти Клієнта на Картковому Рахунку;

11.1.5. надавати Клієнту/Держателю інформацію, передбачену п.6.12 Договору, у строки та порядку, передбачені Договором;

11.1.6. у випадку виникнення Несанкціонованого Овердрафту або отримання повідомлення Клієнта або Держателя про втрату/крадіжку Платіжної Картки або несанкціоноване використання Платіжної Картки третіми особами, забезпечити припинення платіжних операцій з використанням Платіжної Картки в порядку, передбаченому Договором;

**Застереження:** Зобов'язання Банку щодо припинення платіжних операцій за Платіжною Карткою, як визначено вище, обмежується випадками, коли при здійсненні платіжної операції виконується Авторизація згідно правил Платіжної Системи. За платіжними операціями, здійсненими в межах сум, що згідно правил Платіжної Системи не потребують Авторизації, після блокування Банком Платіжної Картки, повну відповідальність несе Клієнт.

11.1.7. забезпечувати збереження відомостей (інформації) про Клієнта, які(а) згідно з вимогами чинного законодавства України, визнаються(ється) банківською таємницею. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення (розкриття) або використання відомостей (інформації), які(а) містить банківську таємницю згідно вимог та в порядку, встановленому чинним законодавством України. Банк має право здійснювати розкриття банківської таємниці у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом.

11.1.8. протягом п'яти робочих днів після зарахування на Картковий Рахунок Клієнта коштів, повернути надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, повідомити Клієнта засобами Системи Клієнт-Банк про повернення таких коштів;

11.1.9. виконувати інші обов'язки, передбачені Договором.

### 11.2. Банк має право:

11.2.1. своєчасно отримувати винагороду (комісії) за надання Банком послуг та виконання операцій за цим Договором; списувати (переказувати, перераховувати) з Карткового Рахунку Клієнта кошти в сумі здійснених з використанням Платіжних Карток платіжних операцій та суми винагороди (комісій, Процентів тощо) Банку у розмірі, що передбачені Тарифами Банку;

11.2.2. у випадках порушення Клієнтом або Держателем вимог чинного законодавства України або умов цього Договору, призупинити або припинити здійснення операцій з використанням Платіжних Карток та визнати Платіжні Картки недійсними до усунення зазначених порушень;

11.2.3. вносити зміни та/або доповнення до цього Договору та/або Тарифів Банку в порядку, передбаченому цим Договором;

11.2.4. встановлювати/змінювати Витратний Ліміт, а також будь-які інші ліміти чи обмеження щодо розпорядження Картковим Рахунком та/або здійснення операцій з використанням Платіжної Картки, про що Банк повідомляє Клієнта та Держателя в порядку, передбаченому Договором;

11.2.5. вимагати надання Клієнтом документів, необхідних для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що визначені законодавством України та/або внутрішніми документами Банку;

11.2.6. вимагати від Клієнта оригінали документів або належним чином засвідчені (нотаріально або підписом уповноваженої особи та відбитком печатки Клієнта (за наявності)) копії документів, що стосуються цього Договору та/або необхідні Банку для здійснення своїх зобов'язань за цим Договором;

11.2.7. зупинити здійснення видаткових операцій за Картковим Рахунком Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України, зокрема, але не виключно, нормативно-правовими актами Національного банку України, та відновити видаткові операції за Картковим Рахунком Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України, у порядку, визначеному Договором та внутрішніми документами Банку;

11.2.8. здійснювати Дебетування Рахунку в порядку, передбаченому розділом 12 Договору;

11.2.9. інші права, передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України.

### **11.3. Клієнт зобов'язаний:**

11.3.1. до отримання Платіжної Картки ознайомити кожного Держателя з умовами цього Договору та Тарифами Банку.

**Застереження:** поданням до Банку Заяви на видачу корпоративної картки Клієнт підтверджує, що ознайомив зазначеного у такій Заяві на видачу корпоративної картки Держателя з умовами цього Договору та Тарифів Банку.

11.3.2. передати Платіжну Картку Держателю, якщо Держатель не отримав її особисто в Банку;

11.3.3. здійснювати контроль за використанням Держателями коштів на Картковому Рахунку та за дотриманням Держателями Витратного Ліміту з метою недопущення виникнення Несанкціонованого Овердрафту, а також контролювати дотримання Держателями вимог чинного законодавства України та цього Договору;

11.3.4. сплачувати:

- суми всіх платіжних операцій, здійснених з використанням Платіжних Карток та/або за Картковим Рахунком,

- Банку суми всіх Несанкціонованих Овердрафтів, комісій за виконані Банком операції та надані послуги за цим Договором, Процентів, нарахованих за користування Несанкціонованими Овердрафтами, інших платежів відповідно до Тарифів Банку, які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням Платіжних Карток Держателями;

- Банку суми збитків Банку, які виникли у зв'язку з використанням Платіжних Карток з порушенням умов цього Договору та/або чинного законодавства України;

- суми всіх платіжних операцій, які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням Платіжної Картки після втрати/викрадення та/або несанкціонованого використання третьою особою до моменту отримання Банком повідомлення Клієнта/Держателя про втрату/крадіжку Платіжної Картки та/або ПІН-Коду та блокування Платіжної Картки в порядку передбаченому цим Договором;

- Банку суми всіх Несанкціонованих Овердрафтів, комісій за виконані Банком операції та надані послуги за цим Договором, Процентів, нарахованих за користування Несанкціонованими Овердрафтами, інших платежів відповідно до Тарифів Банку, які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням Платіжної Картки після втрати/викрадення та/або несанкціонованого використання третьою особою до моменту отримання Банком повідомлення Клієнта/Держателя про втрату/крадіжку Платіжної Картки та/або ПІН-Коду та блокування Платіжної Картки в порядку передбаченому цим Договором;

11.3.5. негайно повідомити Банк про втрату, пошкодження, крадіжку або можливість несанкціонованого використання Платіжної Картки у порядку, передбаченому цим Договором;

11.3.6. у випадку закриття Карткового Рахунку або визнання Платіжної Картки недійсною забезпечити повернення Платіжної Картки до Банку протягом 3 (трьох) Банківських Днів з дати настання відповідної події;

11.3.7. не користуватися недійсною, фальшивою, підробленою чи пошкодженою Платіжної Карткою та забезпечити невикористання Держателями недійсних, фальшивих, підроблених чи пошкоджених Платіжних Карток;

11.3.8. перевірити та підтвердити достовірність відомостей, вказаних Держателем при заповненні Заяви на видачу корпоративної картки, та письмово інформувати Банк про всі зміни, які стосуються відомостей, зазначених в Заяві на видачу корпоративної картки, не пізніше 10 (десяти) календарних днів з моменту виникнення таких змін;

11.3.9. у випадку прийняття Клієнтом рішення про звільнення Держателя з роботи, в строк до 3 (трьох) Банківських Днів письмово поінформувати про це Банк і повернути Платіжну Картку такого Держателя до Банку. В разі неповернення Платіжної Картки при звільненні Держателя в зазначений строк, Клієнт зобов'язується компенсувати Банку всі витрати від використання неповернутої Платіжної Картки протягом 3 (трьох) Банківських Днів після виставлення Банком рахунків по платіжним операціям, здійсненим з використання вчасно неповернутої Платіжної Картки;

11.3.10. надавати Банку на його вимогу (протягом строку, зазначеного у такій вимозі) документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері

запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що визначені законодавством України та/або внутрішніми документами Банку;

11.3.11. надавати Банку на його вимогу (протягом строку, зазначеного у такій вимозі) оригінали документів або належним чином засвідчені (нотаріально або підписом уповноваженої особи та відбитком печатки Клієнта (за наявності)) копії документів, що стосуються цього Договору та/або необхідні Банку для здійснення своїх зобов'язань за цим Договором;

11.3.12. негайно (протягом одного Банківського Дня) повідомити Банк в паперовій або електронній формі (засобами Системи Клієнт-Банк) про внесення до Єдиного реєстру боржників інформації про Клієнта, а також про виникнення/наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Картковому Рахунку;

11.3.13. негайно повідомляти Банк про зарахування на Картковий Рахунок суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції та повернути такі кошти відповідно до вимог законодавства України;

11.3.14. протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, ініціювати на користь Банку платіжну операцію на еквіваленту суму коштів, зараховану Клієнту внаслідок здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції;

11.3.15. виконувати інші обов'язки, передбачені цим Договором, чинним законодавством України та правилами Платіжної Системи.

#### **11.4. Клієнт має право:**

11.4.1. визначати кількість та особи Держателів, яким надаватимуться Платіжні Картки за відповідним Картковим Рахунком для здійснення платіжних операцій;

11.4.2. отримувати в порядку та на умовах, передбачених цим Договором, нові Платіжні Картки у випадку пошкодження, втрати, крадіжки або закінчення строку дії Платіжних Карток;

11.4.3. одержувати інформацію про операції, здійснені з використанням Платіжної Картки, а також інформацію про операції за Картковим Рахунком, в порядку, передбаченому п.6.12. Договору;

11.4.4. якщо Клієнт є платником за платіжною операцією, Клієнт має право в порядку, передбаченому Договором, на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, за умови одночасного виконання таких умов:

1) згода Клієнта на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції;

2) сума платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами договору між Клієнтом та отримувачем, про які Клієнт повідомив Банк.

Клієнт протягом 60 календарних днів після списання коштів з його рахунку має право подати в паперовій формі письмовий запит до Банку, зразок якого наведено в Додатку №9 до Договору, з вимогою відшкодування суми платіжної операції згідно з цим підпунктом 11.4.4 Договору.

Банк зобов'язаний протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту Клієнта відшкодувати йому суму платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні.

#### **11.5. Держатель Платіжної Картки зобов'язаний:**

11.5.1. при отриманні Платіжної Картки поставити на ній свій підпис;

11.5.2. не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, номер Платіжної Картки, ПІН-Код та CVC, не зберігати ПІН-Код разом з Платіжною Карткою, не писати ПІН-Код на Платіжній Картці;

11.5.3. негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку Платіжної Картки, а також про те, що ПІН-Код чи реквізити Платіжної Картки (номер Платіжної Картки, строк дії Платіжної Картки, CVC) стали відомі третій особі;

11.5.4. не користуватися недійсною, підробленою, фальшивою, пошкодженою Платіжною Карткою;

11.5.5. зберігаючи Платіжну Картку дотримуватись тих же заходів безпеки, що і з готівковими коштами та цінними паперами;

11.5.6. підписувати тільки вірно та повністю складені рахунки та квитанції;

11.5.7. зберігати квитанції (сліпи, чеки, рахунки), що підтверджують дійсність проведених операцій, протягом 3 (трьох) років з дня оформлення відповідного документу та надавати ці документи до Банку за його першою вимогою;

11.5.8. проводити операції з Платіжною Карткою в межах встановленого Витратного Ліміту та не допускати виникнення Несанкціонованого Овердрафту.

11.5.9. виконувати інші обов'язки, передбачені цим Договором, чинним законодавством України та правилами Платіжної Системи.

Шляхом підписання Заяви на видачу корпоративної картки Держатель зобов'язується належним чином виконувати обов'язки передбачені цим Договором (в тому числі, але не обмежуючись, п.11.5. Договору), чинним законодавством України та правилами Платіжної Системи.

Клієнт зобов'язаний забезпечити виконання Держателем обов'язків, передбачених цим Договором (в тому числі, але не обмежуючись, п.11.5. Договору), чинним законодавством України та правилами Платіжної Системи, і несе відповідальність за виконання Держателем таких обов'язків.

## 12. ДЕБЕТУВАННЯ РАХУНКУ.

12.1. Шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт надає Банку свою однозначну та безвідкличну згоду на виконання платіжних операцій з Дебетування Рахунку Банком для сплати:

- суми винагороди Банку, що підлягає сплаті Клієнтом за виконані згідно з Договором операції та надані послуги у розмірах, передбачених Тарифами Банку,
- суми всіх витрат, що виникають при випуску (видачі) Платіжної Картки, її поновленні та використанні;
- суми комісії за конвертацію, що виникає при розрахунках з членами Платіжної Системи в іноземній валюті, якщо Картковий Рахунок відкрито в гривні;
- суми заборгованості за Несанкціонованим Овердрафтом та Процентів, нарахованих на Несанкціонований Овердрафт,
- суми неустойки (пені, штрафів), нарахованої згідно з цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом,
- суми всіх витрат, що виникають при розірванні Договору;
- інших сум, передбачених цим Договором,
- суми винагороди Банку за виконані операції та надані послуги за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, у розмірі, передбаченому такими договорами,
- суми заборгованості (як простроченої, так і строкової) Клієнта за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, у сумі такої заборгованості та у строк, згідно таких договорів.

Періодичність та строки списання сум винагороди Банку, що підлягає сплаті Клієнтом за виконані операції та надані послуги за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами між Банком та Клієнтом (одночасно зі здійсненням операції, щомісячно, щоквартально тощо), встановлюється Банком самостійно. Отримувачем за платіжними операціями з Дебетування Рахунку, що передбачені п.12.1. Договору, є Банку. Таке Дебетування Рахунку здійснюється на підставі платіжних інструкцій Банку. При цьому, при визначенні черговості надходження платіжних інструкцій до Банку протягом Банківського Дня здійснення Банком Дебетування Рахунку, такі платіжні інструкції Банку вважатимуться першочерговими щодо їх надходження до Банку і тому, відповідно, підлягнуть виконанню Банком раніше за інші платіжні інструкції.

12.2. Клієнт зобов'язаний у будь-який час забезпечувати наявність на Картковому Рахунку та/або Банківському Рахунку Клієнта коштів у обсязі, достатньому для здійснення Банком Дебетування Рахунку, що передбачене п.12.1. цього Договору.

12.3. Шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт надає Банку свою однозначну та безвідкличну згоду на виконання платіжних операцій з Дебетування Рахунку для сплати (повернення) суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, що була зарахована на Картковий Рахунок Клієнта, та нарахованої згідно з п.14.3 Договору неустойки (пені) у разі якщо Клієнт не повернув суму такої помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення Банку про здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції.

12.4. При відсутності на Картковому Рахунку та/або Банківському Рахунку Клієнта, відкритому у валюті зобов'язань Клієнта перед Банком, коштів у розмірі, необхідному для виконання Банком платіжних операцій з Дебетування Рахунку в порядку, передбаченому п.12.1. та 12.3. цього Договору, Банк має право, а Клієнт, шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку, надає свою однозначну та безвідкличну згоду Банку виконувати платіжні операції з Дебетування Рахунку у іншій валюті ніж валюта зобов'язань Клієнта перед Банком. Клієнт цим також доручає та надає Банку згоду та всі необхідні повноваження від імені та за рахунок Клієнта, а у випадку необхідності – від власного імені, проте за рахунок Клієнта, здійснювати купівлю/продаж/обмін валюти на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що визначається самостійно Банком (при цьому такий курс не може бути більшим/меншим ніж офіційний курс гривні до відповідної(их) іноземної(их) валюти(валют), встановлений Національним банком України +/- 5% у валюті зобов'язань Клієнта перед Банком, що діяв на день проведення відповідної платіжної операції з Дебетування Рахунку) або, якщо Дебетування Рахунку здійснюється для сплати заборгованості Клієнта за іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, за курсом, що визначається згідно таких договорів, та без необхідності подання Клієнтом будь-яких заяв, листів, повідомлень та інших документів (надалі – «**Конвертація**»). В разі необхідності, Банк від імені та за рахунок Клієнта або від власного імені, але за рахунок Клієнта, здійснює оплату всіх зборів / податків / інших застосовних до Конвертації витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України, в розмірі, встановленому діючим законодавством України.

Отримувачем за платіжними операціями з Дебетування Рахунку, що передбачені п.12.4. Договору, є Банк. Таке Дебетування Рахунку здійснюється на підставі платіжних інструкцій Банку.

У випадку виконання Банком платіжних операцій з Дебетування Рахунку у валюті іншій, ніж валюта зобов'язань Клієнта перед Банком, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісію за купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у розмірі, що визначений Тарифами Банку.

12.5. Клієнт не має права відкликати свою згоду на здійснення Банком платіжних операцій з Дебетування Рахунку, що передбачені п.12.1, 12.3 та 12.4 цього Договору.

12.6. Шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт підтверджує, що порядок здійснення платіжних операцій та списання сум, передбачений п. 12.1., 12.3., 12.4. та 12.5. цього Договору йому зрозумілий та що Клієнт погоджується з ним.

### **13. ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА.**

13.1. Підписанням Заяви Клієнт від свого імені заявляє та гарантує, що на момент підписання такої Заяви:

- Клієнт є належним чином зареєстрованою та дійсно існуючою юридичною особою за законодавством України або країни місця реєстрації Клієнта;
- Клієнт має необхідну правоздатність для укладення та виконання положень цього Договору;
- Клієнт має усі передбачені чинним законодавством України (а у випадку, якщо Клієнт є нерезидентом, також законодавством країни місця реєстрації Клієнта) та установчими документами Клієнта повноваження на укладання та виконання цього Договору;
- представники Клієнта, які підписують Заяву, мають усі необхідні повноваження у відповідності з чинним законодавством України (а у випадку, якщо Клієнт є нерезидентом, також законодавством країни місця реєстрації Клієнта), установчими документами Клієнта для того, щоб представляти Клієнта та укласти від його імені цей Договір;
- не вимагається будь-яких попередніх/подальших схвалень/затверджень/тощо відповідно до установчих документів Клієнта та законодавства України (а у випадку, якщо Клієнт є нерезидентом, також законодавства країни місця реєстрації Клієнта) для укладення та виконання цього Договору;
- цей Договір належним чином укладений Клієнтом і є законним, дійсним і обов'язковим для виконання Клієнтом;
- Клієнт укладає цей Договір добровільно без будь-якого примусу та за відсутності збігу будь-яких складних обставин, що примушують або іншим чином спонукають Клієнта до укладення цього Договору;
- Клієнт не знаходиться, а також не чинить жодних дій, що прямо чи опосередковано можуть призвести до його банкрутства або неплатоспроможності; відносно Клієнта не порушено справу про банкрутство та у Клієнта відсутні відомості щодо можливості порушення такої справи будь-якою третьою особою;
- укладення та виконання Клієнтом цього Договору не суперечить жодному законодавчому акту України (а у випадку, якщо Клієнт є нерезидентом, також жодному законодавчому акту країни місця реєстрації Клієнта), жодному судовому рішенню чи будь-якому акту будь-якого державного чи недержавного органу, жодному договірному чи іншому зобов'язанню Клієнта перед третіми особами;
- на момент підписання Заяви не існує подій, що створюють загрозу невиконання та/або неналежного виконання цього Договору (судові спори, майнові вимоги третіх осіб тощо), про які Клієнт письмово не повідомив Банк.

13.2. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, що виникли у Банка внаслідок надання Клієнтом неправдивих гарантій та заяв.

### **14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.**

14.1. Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором.

14.2. Банк несе передбачену законодавством України відповідальність за виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції.

За порушення строків виконання платіжних операцій за Картковим Рахунком (строку зарахування коштів, що надійшли на Картковий Рахунок Клієнта, виплати їх готівкою та/або забезпечення доступності таких коштів; строку виконання платіжних операцій, ініційованих Клієнтом; строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або у разі неявки отримувача готівкового переказу) з вини Банку, останній зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 0,05 % зазначеної суми .

Банк не несе відповідальності за порушення строків виконання платіжних операцій за Картковим Рахунком якщо:

- відсутня вина Банку;

- невиконання сталось внаслідок дії непереборної сили або внаслідок збоїв в роботі системі електронних платежів Національного банку України.

Банк не несе відповідальність за неможливість завершення переказу, ініційованого Клієнтом, внаслідок невірної зазначення Клієнтом/Держателем реквізитів отримувача; застосування до країни місцезнаходження отримувача міжнародних санкцій, що унеможливають або ускладнюють переказ;

порушення банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача; виникнення обставин, що не залежать від волі Банку, тощо.

14.3. За неповернення Клієнтом суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, яка була зарахована на Картковий Рахунок, протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення відповідної помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню у розмірі 0,1% від суми такої операції за кожний день прострочення, починаючи з дати завершення відповідної платіжної операції до дня повернення коштів Банку (включно), але не більше 10% суми платіжної операції.

14.4. Клієнт несе відповідальність за дії чи бездіяльність Держателів Платіжних Карток, які завдали збитків Банку.

14.5. Клієнт несе повну відповідальність за виконання умов Договору Клієнтом та всіма Держателями, а також за всі операції з використанням Платіжних Карток, що були здійснені до дати припинення дії Договору (або його розірвання) та повернення Платіжних Карток Банку та протягом 60 (шістдесяти) календарних днів з дати припинення дії Договору або його розірвання.

14.6. Клієнт несе відповідальність та приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати за всі операції, здійснені з використанням реквізитів Платіжної Картки (номеру, строку дії, SVC) за допомогою віртуального платіжного терміналу.

14.7. Клієнт несе відповідальність та зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати:

- за всі операції, здійснені після викрадення або втрати Платіжної Картки та/або ПІН-Коду до моменту повідомлення Клієнтом/Держателем Банку про втрату/викрадення Платіжної Картки та/або ПІН-Коду та блокування Банком Платіжної Картки в порядку, передбаченому Договором;
- якщо операцію було виконано без Авторизації і це не суперечить чинному законодавству України та правилам Платіжної Системи, а Банком станом на день, що передує дню здійснення такої операції не було отримано письмової заяви Клієнта або Держателя про внесення Платіжної Картки в Стоп-Список, що діє в країні, в якій здійснено операцію;
- за всі операції з Платіжної Карткою, що були здійснені без Авторизації у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або правилами Платіжної Системи;
- за всі операції з Платіжної Карткою, визнані Банком шахрайськими.

14.8. Банк несе відповідальність за негайне (протягом не пізніше трьох годин з моменту отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта/Держателя) блокування Платіжної Картки після отримання повідомлення Клієнта/Держателя про втрату/крадіжку Платіжної Картки та/або ПІН-Коду і за здійснення всіх авторизованих після отримання вищезазначеного повідомлення та відповідного блокування Платіжної Картки операцій за умови надання Клієнтом або Держателем при зверненні до Банку номеру втраченої/вкраденої Платіжної Картки та/чи достатніх персональних даних, необхідних для однозначної ідентифікації номеру Платіжної Картки Банком (ім'я та прізвище Держателя, тип Платіжної Картки, пароль) та підтвердження Банком прийняття такого повідомлення. Вилучення Платіжної Картки зі Стоп-Списку та зняття блокування здійснюється на підставі письмового повідомлення Клієнта.

14.9. У випадку, коли Клієнт/Держатель знімає Витратний Ліміт та будь-які інші ліміти чи обмеження встановлені Банком за операціями з використанням Платіжної Картки, Банк має право не відшкодувати суми несанкціонованих списань з Карткового Рахунку, а також суми інших збитків, що зазнав Клієнт.

14.10. Банк не несе відповідальності:

- за відмову третьої особи (Торговця) прийняти Платіжну Картку;
- за якість товарів та послуг, придбаних з використанням Платіжної Картки;
- за ліміти та обмеження, встановлені третьою стороною, які можуть стосуватися операцій з використанням Платіжної Картки.

## **15. ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ, ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.**

15.1. Правом, яке регулює цей Договір і застосовується для його тлумачення, є право України.

15.2. Будь-які спори, суперечки, розбіжності, вимоги або претензії, що виникають в рамках Договору вирішуються шляхом проведення переговорів, а у випадку недосягнення згоди - в судовому порядку згідно із чинним законодавством України.

## **16. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР).**

16.1. Сторона не буде нести відповідальності за невиконання та/або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо це викликано настанням форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), а саме: пожежа, повінь, землетрус або інше природне лихо надзвичайного характеру;

війна чи військові дії будь-якого роду, загальна мобілізація; ембарго; промислові чи транспортні катастрофи; націоналізація, експропріація або конфіскація майна Сторони; прийняття державними органами закону або підзаконного акту, що забороняє чи суттєво обмежує дії Сторони, передбачені цим Договором та необхідні Стороні для його належного виконання, перебої у постачанні електроенергії, збої в електронних системах, доступ до яких є необхідним для виконання зобов'язань за цим Договором. Форс-мажорною згідно з цим Договором є обставина, яка настала після укладання Сторонами цього Договору.

16.2. Сторона, що не може виконати свої зобов'язання за цим Договором внаслідок дії форс-мажорної обставини, повинна повідомити про це іншу Сторону протягом 3 (трьох) Банківських Днів з моменту настання такої обставини. Після закінчення дії форс-мажорної обставини, Сторона, яка підпала під дію такої обставини, повинна повідомити про це іншу Сторону протягом 3 (трьох) Банківських Днів з моменту припинення дії такої обставини.

16.3. Виникнення форс-мажорної обставини подовжує строки виконання зобов'язань за цим Договором на термін, рівний строку дії даної обставини і строку, необхідному для усунення наслідків її дії.

16.4. Виникнення, дія та/або припинення форс-мажорної обставини підтверджується документом, виданим торговельно-промисловою палатою або іншим уповноваженим органом (особою) країни (місцевості), де виникла, діяла та/або припинила свою дію форс-мажорна обставина.

## 17. FATCA.

17.1. На виконання вимог Закону Сполучених Штатів «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act – надалі «**FATCA**») Клієнт або Уповноважена особа Клієнта\* надає Банку згоду на збір та розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю та конфіденційну інформацію, а також персональні дані Клієнта (в тому числі, дані про бенефіціарних власників) Податковій службі США (надалі – «**IRS**») та/або іншим уповноваженим органам, а також іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати податки та збори згідно вимог FATCA, та/або особам, які приймають участь у переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам) у випадках, передбачених FATCA.

17.2. Банк вживає всіх заходів для виконання вимог FATCA. Клієнт згоден з тим, що Банк має право витребувати, а Клієнт або Уповноважена особа Клієнта зобов'язаний надати достовірні відомості, в тому числі необхідні для ідентифікації Клієнта, включаючи відомості, які стосуються його податкового статусу та податкового статусу його бенефіціарних власників відповідно до вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку (включаючи вимоги Групи ОТП) та вимог FATCA.

17.3. Клієнт зобов'язаний в найкоротші терміни проінформувати Банк про зміну його податкового статусу (не пізніше 15 календарних днів з дати такої зміни), в тому числі у разі набуття статусу податкового резидента США та/або набуття статусу податкового резидента США його бенефіціарними власниками та надати до Банку відповідні підтверджуючі документи, засвідчені Клієнтом або Уповноваженою особою Клієнта.

17.4. У випадку ненадання або надання недостовірної інформації Клієнтом або Уповноваженою особою Клієнта Банк має право тимчасово призупинити операції та/або відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за цим Договором у зв'язку з можливістю пов'язання таких операцій з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансуванням тероризму.

17.5. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь отримувачів, які не дотримуються вимог FATCA.

17.6. У випадку, якщо будь-які надходження, отримані Клієнтом підлягають оподаткуванню або стягненню згідно вимог FATCA, Клієнт або Уповноважена особа Клієнта доручає Банку виконати Дебетування Рахунку щодо таких коштів в обсязі, необхідному для виконання вимог FATCA з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку (в тому числі рахунків його структурних підрозділів). Банк є отримувачем таких коштів та спрямовує їх відповідно до мети Дебетування Рахунку.

17.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки, що стосуються коштів і рахунків Клієнта, а також операцій за ними, якщо такі наслідки пов'язані з виконанням вимог FATCA з боку IRS, банків-кореспондентів та інших осіб, які приймають участь у переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

\* Для цілей цього Договору під Уповноваженою особою Клієнта розуміються фізичні особи, які на законних підставах діють від імені та за дорученням Клієнта на підставі довіреності, засвідченої у встановленому порядку.

## 18. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ.

18.1. Я, Власник персональних даних\*, повідомлений про мету обробки Банком моїх персональних даних (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – «**Персональні дані**»), а саме: здійснення Банком своєї фінансового-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного кола послуг Банком та/або третіми особами (особи, з якими Банк перебуває в договірних відносинах та/або члени Групи ОТП, надалі – «**Треті особи**»), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником персональних даних за допомогою засобів зв'язку, захисту Банком своїх прав та інтересів.

Підписанням Заяви/Заяви на видачу корпоративної картки Власник персональних даних надає Банку свою однозначну згоду на передачу (поширення), у тому числі транскордонну, Банком Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 року (надалі – «**Закон**») та без необхідності надання Власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

Підписанням Заяви/Заяви на видачу корпоративної картки Власник персональних даних підтверджує, що в момент збору Персональних даних, Банк повідомив його про володільця Персональних даних, про склад та зміст зібраних Персональних даних, про права, передбачені Законом, про мету збору його Персональних даних та осіб, яким передаються його Персональні дані.

Власник персональних даних підтверджує (гарантує), що Персональні дані фізичних осіб, які передаються Банку, здійснюється за згодою таких фізичних осіб, які повідомлені про відомості, зазначені в ч.2 ст.12 Закону.

\*Власник персональних даних – уповноважена особа Клієнта, що підписує від імені Клієнта Заяву, а також кожен з Держателів.

## 19. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

19.1. Клієнт зобов'язаний не розголошувати будь-яких умов укладених Сторонами Заяв будь-якій юридичній(им) чи фізичній(им) особі(ам) без отримання попередньої письмової згоди Банку, за винятком випадків, коли це вимагається згідно із чинним законодавством України.

19.2. Банк зобов'язаний забезпечувати збереження відомостей (інформації) про Клієнта, які(а) згідно з вимогами законодавства України, визнаються(ється) банківською таємницею та/або таємницею фінансової послуги та/або таємницею надавача платіжних послуг. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення (розкриття) або використання відомостей (інформації), які(а) містить банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг згідно вимог та в порядку, встановленому законодавством України. Банк має право здійснювати розкриття банківської таємниці та/або таємниці фінансової послуги та/або таємниці надавача платіжних послуг у випадках та в порядку, передбачених законодавством України та/або цим Договором та/або іншими договорами між Банком та Клієнтом.

19.3. Підписанням Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт дає дозвіл Банку на передачу інформації щодо нього, що складає банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг, підприємствам, установам, організаціям, органам державної влади, державним реєстраторам, третім особам, які відповідно до законодавства України мають право на отримання такої інформації або які перебувають з Банком у договірних відносинах (в тому числі, але не обмежуючись, третім особам, які здійснюють емісування, пакування та відправлення Платіжних Карток та/або конвертів з ПІН-Кодами) та/або уклали з Банком договір щодо нерозголошення конфіденційної інформації, в тому числі, але не виключно, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банку, а також у випадку необхідності захисту прав та інтересів Банку, у тому числі особам, які надаватимуть Банку послуги щодо стягнення заборгованості за Договором та/або щодо здійснення інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банку за Договором, іншим особам з метою виконання вимог законодавства України, Договору та/або інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком.

Підписанням Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт надає дозвіл Банку на передачу інформації щодо нього, що складає банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг, будь-яким юридичним та/або фізичним особам, яким Банк відступає (передає) або має намір відступити (передати) свої права та/або обов'язки за Договором, в тому числі, права щодо стягнення заборгованості перед Банком за Договором.

Банк є частиною групи ОТП, в яку входять ОТП Банк (Угорщина), його місцеві та іноземні філії та їх дочірні компанії (Група ОТП). Компанії Групи ОТП постійно обмінюються інформацією через загальну інформаційну систему, завданням якої є мінімізація ризику групи в цілому. Підписанням Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт надає дозвіл на передачу для конфіденційного

використання інформації про нього та/або будь-яку його дочірню компанію (в тому числі, але не обмежуючись, конфіденційної інформації та відомостей, що становлять банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг) в середині Групи ОТП. Зазначена інформація може передаватися, зокрема, у зв'язку з наданням Клієнту будь-якої послуги чи банківського продукту, а також в цілях обробки даних, проведення статистичного аналізу та аналізу ризиків. Цей дозвіл поширюється на Банк, інших членів Групи ОТП в Угорщині та за її межами, які організовані та функціонують як єдиний банк.

Підписанням Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт надає Банку дозвіл на розкриття конфіденційної інформації про нього (інформації, що містить банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг) аудиторській(м) компанії(ям), яку(які) він зазначить у відповідному електронному повідомленні, направленому Банку за допомогою Системи Клієнт- Банк.

З метою виконання вимог законодавства України та вживання Банком достатніх заходів для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, підписанням Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт надає дозвіл Банку на збір, зберігання, використання, передання та розкриття конфіденційної інформації про нього (інформації що містить банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг) на запити банків, банків-кореспондентів, у тому числі але не виключно: інформації щодо походження коштів, надання виписок за рахунками; інформації щодо ідентифікації клієнтів банку – фізичних та юридичних осіб (у тому числі відомості про органи управління та їх склад; дані, що ідентифікують осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном; відомості про контролерів юридичної особи); необхідної іншому банку інформації для з'ясування суті та мети проведення його клієнтом фінансової операції (операцій) або перевірки наданої клієнтом інформації; іншої запитованої інформації, яка необхідна банку для недопущення ризикової діяльності.

Підписанням Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт надає Банку дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, таємницю фінансової послуги.

Підписанням Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт надає Банку дозвіл на розкриття конфіденційної інформації про нього (в тому числі, інформації, що містить банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг) міжнародним платіжним систем та/або банківським асоціаціям, у випадку виникнення підозри на використання Платіжної Картки у шахрайських цілях.

Підписанням Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт надає Банку дозвіл:

- на надання (розкриття) Банком іншим надавачам платіжних послуг та/або Платіжним Системам інформації щодо Клієнта, що містить банківську таємницю та/або комерційну таємницю та/або таємницю надавача платіжних послуг та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю фінансового моніторингу;

- на надання (розкриття) Банком Національній поліції України чи іншим правоохоронним органам інформації щодо Клієнта, що містить банківську таємницю та/або комерційну таємницю та/або таємницю надавача платіжних послуг та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю фінансового моніторингу для належної ідентифікації суб'єктів неакцептованих, помилкових та/або неналежних платіжних операцій, що мають ознаки вчинення кримінального правопорушення, а також для вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій.

19.4. Підписанням Заяви на видачу корпоративної картки Держатель дає дозвіл Банку на передачу інформації щодо нього, що складає банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг, підприємствам, установам, організаціям, органам державної влади, державним реєстраторам, третім особам, які відповідно до законодавства України мають право на отримання такої інформації або які перебувають з Банком у договірних відносинах (в тому числі, але не обмежуючись, третім особам, які здійснюють емосування, пакування та відправлення Платіжних Карток та/або конвертів з ПІН-Кодами) та/або уклали з Банком договір щодо нерозголошення конфіденційної інформації, в тому числі, але не виключно, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банку, а також у випадку необхідності захисту прав та інтересів Банку, у тому числі особам, які надаватимуть Банку послуги щодо стягнення заборгованості за Договором та/або щодо здійснення інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банку за Договором, іншим особам з метою виконання вимог законодавства України та/або Договору.

Підписанням Заяви на видачу корпоративної картки Держатель надає дозвіл Банку на передачу інформації щодо нього, що складає банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг, будь-яким юридичним та/або фізичним особам, яким Банк відступає (передає) або має намір відступити (передати) свої права та/або обов'язки за Договором, в тому числі, права щодо стягнення заборгованості перед Банком за Договором.

Банк є частиною групи ОТП, в яку входять ОТП Банк (Угорщина), його місцеві та іноземні філії та їх дочірні

компанії (Група ОТП). Компанії Групи ОТП постійно обмінюються інформацією через загальну інформаційну систему, завданням якої є мінімізація ризику групи в цілому. Підписанням Заяви на видачу корпоративної картки Держатель надає дозвіл на передачу для конфіденційного використання інформації про нього (в тому числі, але не обмежуючись, конфіденційної інформації та відомостей, що становлять банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг) в середині Групи ОТП. Зазначена інформація може передаватися, зокрема, у зв'язку з наданням Клієнту будь-якої послуги чи банківського продукту, а також в цілях обробки даних, проведення статистичного аналізу та аналізу ризиків. Цей дозвіл поширюється на Банк, інших членів Групи ОТП в Угорщині та за її межами, які організовані та функціонують як єдиний банк.

З метою виконання вимог законодавства України та вживання Банком достатніх заходів для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, підписанням Заяви на видачу корпоративної картки Держатель надає дозвіл Банку на збір, зберігання, використання, передання та розкриття конфіденційної інформації про нього (інформації що містить банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг) на запити банків, банків-кореспондентів, у тому числі але не виключно: інформації щодо походження коштів, надання виписок за рахунками; інформації щодо ідентифікації клієнтів банку – фізичних та юридичних осіб (у тому числі відомості про органи управління та їх склад; дані, що ідентифікують осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном; відомості про контролерів юридичної особи); необхідної іншому банку інформації для з'ясування суті та мети проведення його клієнтом фінансової операції (операцій) або перевірки наданої клієнтом інформації; іншої запитованої інформації, яка необхідна банку для недопущення ризикової діяльності.

Підписанням Заяви на видачу корпоративної картки Держатель надає Банку дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, таємницю фінансової послуги. Підписанням Заяви на видачу корпоративної картки Держатель надає Банку дозвіл на розкриття конфіденційної інформації про нього (в тому числі, інформації, що містить банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг) міжнародним платіжним систем та/або банківським асоціаціям, у випадку виникнення підозри на використання Платіжної Картки у шахрайських цілях.

Підписанням Заяви на видачу корпоративної картки Держателя надає Банку дозвіл:

- на надання (розкриття) Банком іншим надавачам платіжних послуг та/або Платіжним Системам інформації щодо Держателя, що містить банківську таємницю та/або таємницю надавача платіжних послуг та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю фінансового моніторингу;

- на надання (розкриття) Банком Національній поліції України чи іншим правоохоронним органам інформації щодо Держателя, що містить банківську таємницю та/або таємницю надавача платіжних послуг та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю фінансового моніторингу для належної ідентифікації суб'єктів неакцептованих, помилкових та/або неналежних платіжних операцій, що мають ознаки вчинення кримінального правопорушення, а також для вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій.

## 20. ПОВІДОМЛЕННЯ.

20.1. Повідомлення Банку, що стосуються клієнтів Банку і не містить відомостей, що становлять банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг та/або конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком шляхом розміщення такого повідомлення у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або на Офіційному Сайті Банку.

Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися з повідомленнями Банку, що розміщуються у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або на Офіційному Сайті Банку.

20.2. Повідомлення Банком Клієнта про внесення змін та/або доповнень до цього Договору здійснюється Банком в порядку, передбаченому цим Договором.

20.3. У випадках, передбачених цим Договором, обмін документацією/повідомленнями/інформацією між Сторонами може здійснюватися за допомогою Системи Клієнт-Банк та/або шляхом розміщення відповідної інформації в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному Сайті Банку.

20.4. Повідомлення, що не передбачені пунктами 20.1, 20.2 та 20.3. цього Договору, які одна Сторона направляє іншій (надалі – «Повідомлення»), повинні бути здійснені в паперовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена), доставлені особисто однією із Сторін іншій Стороні чи кур'єрською доставкою за вказаними в Заяві адресами Сторін, якщо інше не визначено Договором.

Повідомлення однієї Сторони вважається одержаним іншою Стороною у дату, що настане раніше:

- дата, зазначена в квитанції чи іншому документі із відміткою відділення поштового зв'язку або служби кур'єрської доставки, отриманим відправником Повідомлення, про доставку Повідомлення;
- дата повернення відправнику надісланого ним Повідомлення у зв'язку із: (i) відсутністю Сторони, якій надіслано Повідомлення, за адресою, зазначеною в Заяві, (ii) відмовою від одержання Повідомлення, (iii) закінченням встановленого строку зберігання Повідомлення в оператора поштового зв'язку;
- дата, зазначена уповноваженою особою одержувача на копії Повідомлення або іншому документі, у випадку доставки Повідомлення особою.

Повідомлення, доставлені телеграфом, по телетайпу, телефаксу, факсу, якщо інше не домовлено між Сторонами, носять попередній характер і повинні бути в подальшому направлені відповідно до вимог цього пункту Договору.

## 21. ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ.

21.1. Цей Договір набуває чинності з моменту укладання Сторонами Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку та діє до його розірвання Сторонами в порядку, передбаченому п.21.2. або 21.3. Договору, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань, передбачених Договором.

21.2. Розірвання цього Договору за ініціативою Клієнта можливе у разі виконання Клієнтом за 45 (сорок п'ять) календарних днів до бажаної дати розірвання цього Договору всіх наступних умов:

- (i) отримання Банком Заяви про закриття карткового рахунку, оформленої в паперовій або електронній формі (при цьому, при оформленні Заяви про закриття карткового рахунку в електронній формі, така Заява про закриття карткового рахунку має бути підписана Кваліфікованими ЕП та/або Удосконаленими ЕП (за умови, що такі Удосконалені ЕП базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) уповноважених осіб Клієнта та подана Клієнтом до Банку засобами Системи Клієнт-Банк; використання електронної печатки Клієнта при підписанні Заяви про закриття карткового рахунку не є обов'язковим);
- (ii) повернення Банку всіх Платіжних Карток, у яких не закінчився строк дії, протягом 3 (трьох) Банківських Днів з моменту надання на адресу Банку Заяви про закриття карткового рахунку;
- (iii) повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором.

**Застереження:** Банк за власною ініціативою може не вимагати виконання будь-яких умов, передбачених п.21.2. цього Договору.

При розірванні Договору з ініціативи Клієнта згідно з цим п. 21.2 Договору, Банк на наступний Банківський День після закінчення 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати подання Клієнтом Заяви про закриття карткового рахунку перераховує залишок коштів на Картковому Рахунку:

- в національній валюті - на вказаний Клієнтом у Заяві про закриття карткового рахунку поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку чи в іншому банку,
- в іноземній валюті - виключно на вказаний Клієнтом у Заяві про закриття карткового рахунку поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку.

Якщо Клієнт у Заяві про закриття карткового рахунку не надає Банку платіжних інструкцій щодо перерахування залишку коштів на Картковому Рахунку, Клієнт уповноважує Банк та надає згоду Банку на наступний Банківський День по закінченні 45 (сорока п'яти) календарних днів після подання Клієнтом Заяви про закриття карткового рахунку, перерахувати залишок коштів на Картковому Рахунку Банку на рахунок Банку „Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку” та надає Банку доручення:

- зберігати залишок коштів, що обліковувався Картковому Рахунку, на зазначеному рахунку; при цьому, Банк не нараховує та не сплачує проценти на такий залишок коштів;
- за письмовим запитом Клієнта перерахувати залишок коштів, що обліковувався Картковому Рахунку, на поточний рахунок Клієнта або його правонаступника, якщо залишок коштів, що обліковувався Картковому Рахунку, не було зараховано у доходи Банку;
- зарахувати залишок коштів, що обліковувався Картковому Рахунку, у доходи Банку не раніше ніж через 1 (один) рік після дати його зарахування на зазначений рахунок, якщо до цього часу залишок коштів, що обліковувався Картковому Рахунку, не було перераховано на поточний рахунок Клієнта або його правонаступника.

При цьому, вищезгадане доручення Клієнта продовжує діяти до його повного виконання навіть після розірвання Договору.

21.3. Банк має право в односторонньому порядку розірвати цей Договір та закрити Картковий Рахунок у будь-якому з наступних випадків:

- (i) відсутності операцій за Картковим Рахунком протягом 1 (одного) року та більше (не враховуючи операції щодо сплати (перерахування, списання) винагороди за виконані Банком операції та надані послуги за Договором та щодо нарахування процентів на залишок коштів на Картковому Рахунку, якщо такі проводилися) та при відсутності залишку коштів на Картковому Рахунку Клієнта. Вищезазначена умова вважається заявою про закриття Карткового Рахунку, що є поданою під відкладальною обставиною (у відповідності до статті 212 Цивільного кодексу України). При цьому, датою подання такої заяви про закриття Карткового Рахунку є дата, коли настав факт відсутності залишку грошових коштів на Картковому

Рахунку Клієнта. Закриття Карткового Рахунку Клієнта не потребує інформування Клієнта про факт закриття такого Карткового Рахунку.

(ii) відсутності операцій за Картковим Рахунком протягом 3 (трьох) років поспіль (не враховуючи операції щодо сплати (перерахування, списання) винагороди за виконані Банком операції та надані послуги за цим Договором та щодо нарахування процентів на залишок коштів на Картковому Рахунку, якщо такі проводилися) та за наявності коштів на Картковому Рахунку.

У разі закриття Карткового Рахунку у порядку, передбаченому цим пунктом, Банк надсилає на останню відому адресу Клієнта повідомлення про намір закрити Картковий Рахунок. Клієнт повинен протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати надіслання Банком такого повідомлення надати до Банку Заяву про закриття карткового рахунку із зазначенням у ній реквізитів для перерахування залишку грошових коштів, що обліковуються на Картковому Рахунку, на інший банківський рахунок Клієнта. У випадку неотримання Банком від Клієнта Заяви про закриття карткового рахунку, після закінчення вищезазначеного тридцятиденного строку з дати надіслання Банком повідомлення про намір закрити Картковий Рахунок Банк закриває Картковий Рахунок, а залишок грошових коштів, що є на такому Картковому Рахунку, перераховуються (списуються) на користь Банку. При цьому, Клієнт надає свою однозначну та безвідкличну згоду Банку здійснити Дебетування Рахунку на суму залишку коштів на Картковому Рахунку. Отримувачем коштів за такими платіжними операціями з Дебетування Рахунку є Банк.

(iii) відсутності видаткових операцій за Картковим Рахунком, здійснених з використання Платіжної Картки, протягом 6 (шести) місяців та відсутності залишку коштів на такому Картковому Рахунку станом на дату надіслання Банком відповідного повідомлення Клієнту про намір закрити Картковий Рахунок.

У разі закриття Карткового Рахунку у порядку, передбаченому цим пунктом, Банк надсилає на останню відому адресу Клієнта повідомлення про намір закрити Картковий Рахунок. Клієнт повинен протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати надіслання Банком такого повідомлення надати до Банку Заяву про закриття карткового рахунку та виконати в повному обсязі боргові зобов'язання за цим Договором (у випадку їх наявності).

У випадку неотримання Банком по закінченню вищезазначеного тридцятиденного строку Заяви про закриття карткового рахунку, Банк закриває Картковий Рахунок Клієнта. При цьому, Клієнт не звільняється від обов'язку щодо виконання боргових зобов'язань за цим Договором перед Банком.

(iv) ненадання Клієнтом на вимогу Банку документів чи відомостей, що необхідні для здійснення Банком функції суб'єкта фінансового моніторингу та/або вимагаються внутрішніми документами Банку, та/або у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей, та/або у разі подання до Банку Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, та/або у разі, якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, та/або у разі виявлення у порядку, встановленому законодавством України, що банк або інша фінансова установа, з якою встановлені кореспондентські відносини, є банком-оболонкою та/або підтримує кореспондентські відносини з банком-оболонкою, та/або якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим, та/або у разі виникнення у Банку на його власний розсуд підозри, що операції Клієнта та/або його діяльність в цілому та/або діяльність представників Клієнта містить ознаки діяльності з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та/або з фінансуванням тероризму та/або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення та/або будь-яким іншим чином порушує законодавство України щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, боротьби з фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

У разі закриття Карткового Рахунку у порядку, передбаченому цим пунктом, Банк надсилає на останню відому адресу Клієнта повідомлення про відмову в обслуговуванні з вимогою закрити Картковий Рахунок. Клієнт повинен протягом 5 (п'яти) Банківських Днів з дати надіслання Банком такого повідомлення надати до Банку Заяву про закриття карткового рахунку та виконати в повному обсязі боргові зобов'язання за цим Договором (у випадку їх наявності).

У випадку неотримання Банком по закінченню вищезазначеного п'ятиденного строку Заяви про закриття карткового рахунку, Банк самостійно закриває Картковий Рахунок Клієнта та, за наявності залишку коштів на такому Картковому Рахунку, перераховує залишок коштів з Карткового Рахунку, що закривається Банком, на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками». При цьому, Клієнт не звільняється від обов'язку щодо виконання боргових зобов'язань перед Банком.

(v) з інших підстав, передбачених цим Договором та/або законодавством України.

21.4. Сторони мають право передбачити у Заяві інші та/або додаткові умови/підстави припинення дії цього Договору і цьому випадку положення відповідної Заяви матимуть переважну силу.

**Додаток №1**  
до Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток

**ТАРИФИ ПО ОПЕРАЦІЯХ З ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ MASTERCARD ДЛЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ**

№	Операції та послуги	MasterCard GOLD	MasterCard BUSINESS
1.	Плата за випуск та обслуговування картки протягом терміну дії*, грн.:	500 грн.	150 грн.
2.	Плата за перевипуск платіжної картки та ПІН-коду згідно заяви клієнта		
2.1.	- фізична картка	100 грн.	50 грн.
2.2.	- віртуальна картка	Не встановлюється	
3.	Незнижувальний залишок за картрахунком:	Не встановлюється	Не встановлюється
4.	Плата за зміну ПІН-коду в банкоматі <sup>6</sup>	Не встановлюється	
5.	Винагорода банку за операції по видачі готівки по платіжних картках, відсотки від суми операції <sup>1</sup> :		
5.1.	- в пунктах видачі готівки та у мережі банкоматів АТ "ОТП Банк"	0,8 %	
5.2.	- в пунктах видачі готівки** і банкоматах інших банків: • на території України  • за кордоном	з рахунку в гривнях - 1,4 % + 5 грн.; з рахунку в дол. США/ЄВРО - 1,4 % + 1 дол. США/ЄВРО  з рахунку в гривнях - 1,5 % + 20 грн.; з рахунку в дол. США/ЄВРО - 1,5 % + 3 дол. США/ЄВРО	
5.3.	- в касах торговельних точок	Не встановлюється	
6.	Надання офіційної довідки по рахунку за письмовою вимогою клієнта/за запитом аудиторської компанії:	75 грн. (за кожний примірник)	
7.	В разі виникнення несанкціонованого овердрафту відсотки нараховуються від суми заборгованості, відсотків за день <sup>2</sup> :	0,1 %	
8.	Плата за з'ясування банком обставин здійснення операції, по якій держателем письмово заявлено про сумніви щодо факту її здійснення, а банком з'ясовано, що операція мала місце	200 грн. /25 дол. США/ 20 ЄВРО	
9.	Термінове виготовлення Картки та ПІН-коду на наступний день після замовлення Картки у будь-якому відділенні Банку (видача Картки та ПІН-код здійснюється в м.Києві та відділеннях м. Києва на вибір клієнта) <sup>3</sup>	330 грн./ 45 дол. США	
10.	Надання інформації щодо операцій та залишку шляхом SMS-інформування		
10.1.	Для Карткового Рахунку із Спільним типом Доступу – надається інформація про операцію за Карткою та залишок на Картковому Рахунку <sup>4</sup>	40 грн. / 1 дол. США/ ЄВРО	
10.2.	Для Карткового Рахунку із Окремим типом Доступу – надається інформація про операції та залишок окремо за кожною Платіжною Карткою, до якої підключено сервіс SMS-інформування <sup>5</sup>	30 грн./ 0.8 дол. США/ ЄВРО	
11.	Винагорода Банку за переказ коштів без використання картки у відділенні Банку		
11.1.	- переказ в межах Банку між своїми рахунками ФОП/ФО	2 грн./ 0.1 дол. США	
11.2.	- переказ на інший рахунок відкритий у Банку	2 грн./ 0.1 дол. США	
11.3.	- переказ за межі Банку	7 грн./ 0.3 дол. США	
12.	Винагорода Банку за переказ коштів в системі «Клієнт-Банк»		
12.1.	- переказ в межах Банку між своїми рахунками ФОП/ФО	не встановлюється	
12.2.	- переказ на інший рахунок відкритий у Банку	з рахунку в гривнях - 0,5 грн.	
12.3.	- переказ за межі Банку	з рахунку в гривнях - 1,5 грн.	
13.	Переказ коштів з рахунку на рахунок (A2A, СЕП та між своїми рахунками ФОП/ФО) у системі OTP Bank UA:	згідно з тарифами системи OTP Bank UA	
14.	Надання письмової інформації щодо Платіжних операцій Клієнта <sup>7</sup>	300 грн	
15.	Надання довідки про закриття рахунку	Не встановлюється	
16.	Відсотки на залишок коштів на рахунку, річних	Не встановлюється	

При здійсненні платіжної операції за межами України Платіжна Система перераховує суму операції у долари США або ЄВРО по курсу, встановленому нею самостійно. Подальший перерахунок у валюту карткового рахунку здійснюється Банком за комерційним курсом, що встановлюється Банком по операціях з платіжними картками. При здійсненні платіжної операції на території України з Карткового Рахунку в дол. США або ЄВРО Банк перераховує суму операції в гривні за комерційним курсом, що встановлюється Банком по операціях з платіжними картками. При стягненні комісії клієнт доручає Банку самостійно (без надання письмового доручення) здійснити продаж іноземної валюти на МВРУ з рахунку клієнта в іноземній валюті згідно з вимогами чинного законодавства за курсом Банку по операціях з платіжними картками, встановленим на день здійснення операції, в розмірі, необхідному для сплати комісії. Право власності на гривневі кошти, отримані після здійснення операції з продажу іноземної валюти, переходить до Банку з подальшим зарахуванням на відповідний рахунок доходів.

\* Термін дії Платіжної Картки - 5 років.

\*\* Інший банк може самостійно нарахувати додаткову комісію по операціях видачі готівки через пункти видачі готівки в установі цього банку

1. Стягується шляхом списання з Карткового Рахунку у валюті Карткового Рахунку в момент списання суми операції з Карткового Рахунку. Інші банки можуть стягувати додаткову комісію у валюті видачі готівки.

2. Відсотки нараховуються та сплачуються щомісячно.

3. Сплачується Клієнтом у день оформлення заяви на виготовлення Платіжної Картки та ПІН-Коду.

4. Стягується щомісячно з Карткового Рахунку у разі, якщо за Картковим Рахунком була проведена хоча б одна операція (вхідний платіж або операція за Платіжною Карткою).

5. Стягується щомісячно із Карткового Рахунку окремо за кожну Платіжну Картку у разі, якщо за Платіжною Карткою була проведена хоча б одна операція (вхідний платіж або операція за Платіжною Карткою).

6. Стягується з Карткового Рахунку у день здійснення операції.

7. Надання письмової інформації Клієнту щодо Платіжної операції здійснюється за окремим запитом Клієнта, додатково до безкоштовної наданої Банком інформації або інформації, що запитується Клієнтом частіше, ніж 1 (один) раз на календарний місяць, що визначено у ДОГОВОРІ ПРО ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ, ВИДАЧУ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ МІЖНАРОДНИХ (КОРПОРАТИВНИХ) ПЛАТІЖНИХ КАРТОК (публічна частина).

**Додаток №2**  
**до Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних)**  
**платіжних карток**

**ТАРИФИ ПО ОПЕРАЦІЯХ З ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ VISA INTERNATIONAL ДЛЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ**

№	Операції та послуги	Visa Gold payWave	Visa Business payWave
1.	Плата за випуск та обслуговування Картки протягом терміну дії*, грн.**	500 грн.	150 грн.
2.	Плата за перевипуск Картки та ПІН-коду згідно заяви Клієнта		
2.1.	- фізична картка	100 грн.	50 грн.
2.2.	- віртуальна картка	не встановлюється	
3.	Незнижувальний залишок за Картковим рахунком:	не встановлюється	
4.	Плата за зміну ПІН-коду в Банкоматі <sup>7</sup>	не встановлюється	
5.	Винагорода Банку за операції по видачі готівки по платіжних картках, відсотки від суми операції <sup>1</sup> :		
5.1.	- в пунктах видачі готівки та у мережі Банкоматів АТ «ОТП Банк»	0,75 %	
5.2.	- в пунктах видачі готівки*** і Банкоматах інших банків: <ul style="list-style-type: none"> <li>• на території України</li> <li>• за кордоном</li> </ul>	з Рахунку в гривнях - 1,4 % + 5 грн.; з Рахунку в дол. США/ Євро - 1,4 % + 1 дол. США/ Євро  з Рахунку в гривнях - 1,5 % + 20 гривень; з Рахунку в дол. США/ Євро - 1,5 % + 3 дол. США/ Євро	
5.3.	- в касах торговельних точок	Плата не встановлюється	
6.	Надання офіційної довідки по Рахунку за письмовою вимогою Клієнта:	75 грн. (за кожний примірник)	
7.	В разі виникнення несанкціонованого овердрафту відсотки нараховуються від суми заборгованості, відсотків за день <sup>2</sup> :	0,1 %	
8.	Плата за з'ясування Банком обставин здійснення Операції, по якій Держателем письмово заявлено про сумніви щодо факту її здійснення, а Банком з'ясовано, що Операція мала місце	200 грн. /25 дол. США/ Євро	
9.	Плата за додаткові послуги міжнародної платіжної системи Visa International <sup>3</sup> :		
9.1.	Термінова видача готівки в разі втрати/крадіжки/пошкодження Картки під час перебування за кордоном	175 дол. США/ Євро	
9.2.	Термінова заміна Картки в разі її втрати/крадіжки/пошкодження під час перебування за кордоном	250 дол. США/ Євро	
9.3.	Відмова від послуги, яку надає платіжна система, після її замовлення	50 дол. США/ Євро	
10.	Термінове виготовлення Картки та ПІН-коду на наступний день після замовлення Картки у будь-якому відділенні Банку <sup>4</sup>	330 грн.	
11.	Надання інформації щодо Операцій та залишку шляхом SMS-інформування		
11.1.	Для Карткового Рахунку зі Спільним типом Доступу – надається інформація про Операцію за Карткою та залишок за Картковим Рахунком <sup>5</sup>	40 грн. / 1 дол. США/ Євро	
11.2.	Для Карткового Рахунку із Окремим типом Доступу – надається інформація про Операції та залишок окремо за кожною Карткою, до якої підключено сервіс SMS-інформування <sup>6</sup>	30 грн./ 0.8 дол. США/ Євро	
12.	Винагорода Банку за переказ коштів без використання картки у відділенні Банку:		
12.1.	- переказ в межах Банку між своїми рахунками ФОП /ФО	2 грн./ 0.1 дол. США/ Євро	
12.2.	- переказ на інший рахунок відкритий у Банку	2 грн./ 0.1 дол. США/ Євро	
12.3.	- переказ за межі Банку	7 грн./ 0.3 дол. США/ Євро	
13.	Винагорода Банку за переказ коштів в Системі «Клієнт-Банк»:		
13.1.	- переказ в межах Банку між своїми рахунками ФОП /ФО	не встановлюється	
13.2.	- переказ на інший рахунок відкритий у Банку	з рахунку в гривнях - 0,5 грн.	
13.3.	- переказ за межі Банку	з рахунку в гривнях - 1,5 грн.	
14.	Переказ коштів з рахунку на рахунок (A2A, СЕП та між своїми рахунками ФОП/ФО) у системі OTP Bank UA:	згідно з тарифами системи OTP Bank UA	
15.	Надання письмової інформації щодо Платіжних операцій Клієнта <sup>8</sup>	300 грн	
16.	Відсотки на залишок коштів на рахунку, річних	0%	
17.	Надання довідки про закриття рахунку	не встановлюється	

При здійсненні платіжної операції за межами України Платіжна Система перераховує суму операції у долари США або Євро по курсу, встановленому нею самостійно. Подальший перерахунок у валюту Карткового Рахунку здійснюється Банком за комерційним курсом, що встановлюється Банком по операціях з платіжними картками.

При здійсненні платіжної операції на території України з Карткового Рахунку в дол. США або Євро Банк перераховує суму операції в гривні за комерційним курсом, що встановлюється Банком по операціях з платіжними картками. При стягненні комісії Клієнт доручає Банку самостійно (без надання письмового доручення) здійснити продаж іноземної валюти на МВРУ з Карткового Рахунку клієнта в іноземній валюті згідно з вимогами чинного законодавства за курсом Банку по операціях з платіжними картками, встановленим на день здійснення операції, в розмірі, необхідному для сплати комісії. Право власності на гривневі кошти, отримані після здійснення операції з продажу іноземної валюти, переходить до Банку з подальшим зарахуванням на відповідний рахунок доходів.

\* Термін дії Платіжної Картки – 5 років. Всі Платіжні Картки з новим строком дії випускаються з технологією ЧІП та PayWave.

\*\* Оплачується Клієнтом під час оформлення документів на випуск Платіжної картки. В разі, коли Клієнт відмовляється від Платіжної Картки, комісія Клієнту не повертається.

\*\*\*Інший банк може самостійно нарахувати додаткову комісію по операціях видачі готівки через пункти видачі готівки в установі цього банку.

1. Стягується шляхом списання з Карткового Рахунку у валюті рахунку в момент списання суми операції з Карткового Рахунку. Інші банки можуть стягувати додаткову комісію у валюті видачі готівки.
2. Відсотки нараховуються та сплачуються щомісячно.
3. Оплата за послуги здійснюється по комерційному курсу Банку на день проведення списання з Карткового Рахунку.
4. Сплачується Клієнтом у день оформлення заяви на виготовлення Платіжної Картки та ПІН-Коду.
5. Стягується щомісячно з Карткового Рахунку у разі, якщо за Картковим Рахунком була проведена хоча б одна операція (вхідний платіж або операція за Карткою).
6. Стягується щомісячно із Карткового рахунку окремо за кожну Картку у разі, якщо за Карткою була проведена хоча б одна операція (вхідний платіж або операція за Платіжною Карткою).
7. Стягується з Карткового Рахунку у день здійснення операції.
8. Надання письмової інформації Клієнту щодо платіжної операції здійснюється за окремим запитом Клієнта, додатково до безкоштовної наданої Банком інформації або інформації, що запитується Клієнтом частіше, ніж 1 (один) раз на календарний місяць, що визначено у ДОГОВОРІ ПРО ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ, ВИДАЧУ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ МІЖНАРОДНИХ (КОРПОРАТИВНИХ) ПЛАТІЖНИХ КАРТОК (публічна частина).

**Додаток №3**  
**до Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток**

**ЗРАЗОК ЗАЯВИ ПРО ЗМІНУ ВИТРАТНОГО ЛІМІТУ**

**АТ «ОТП БАНК»**  
(надалі – «Банк»)

\_\_\_\_\_ ]  
(надалі – «Клієнт»)  
адреса: \_\_\_\_\_ ]

відповідно до: Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток, укладеного між Банком та Клієнтом Заяви про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток №[ ] від [ ] року  
(надалі – «Договір»)  
Картковий Рахунок №[ ]

«[ ]»[ ] 20[ ]р.

**ЗАЯВА ПРО ЗМІНУ ВИТРАТНОГО ЛІМІТУ**

Цим прошу Банк змінити/встановити щоденний Витратний Ліміт\* за Картковим Рахунком відповідно до наступного:

\_\_\_\_\_ [гривень/доларів  
США/євро]  
**- на операції зняття готівки до:**  1 000 000,00 [гривень/доларів  
США/євро]

з \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ р. по \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
[(крім суботи та неділі)] [(крім п'ятниці та суботи)]  
на період  на весь строк дії Платіжної Картки

по Платіжним Карткам наступних Держателів:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\ПІБ\

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\№ Платіжної Картки\

**- на операції купівлі та операції із здійснення розрахунків в мережі Інтернет використаням технології 3D-secure до:**  \_\_\_\_\_ [гривень/доларів США/євро]  
 1 000 000,00  
з  \_\_\_\_\_ [гривень/доларів США/євро]

з \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ р. по \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ р.  
[(крім суботи та неділі)] [(крім п'ятниці та суботи)]  
на період  на весь строк дії Платіжної Картки

по Платіжним Карткам наступних Держателів:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\ПІБ\

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\№ Платіжної Картки\

**- на операції із здійснення розрахунків в мережі Інтернет використаням технології 3D-secure\*\* до:**  \_\_\_\_\_ [гривень/доларів США/євро]  
 1 000 000,00  
на період  \_\_\_\_\_ [гривень/доларів США/євро]

з \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ р. по \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ р.  
[(крім суботи та неділі)] [(крім п'ятниці та суботи)]  
на період  на весь строк дії Платіжної Картки

по Платіжним Карткам наступних Держателів:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\ПІБ\

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\№ Платіжної Картки\

\*В разі виникнення Несанкціонованих Списань по вищезазначеним Платіжним Карткам в період, коли діють вищезазначені Витратні Ліміти, згоден з тим, що Банк відшкодовує суму таких Несанкціонованих Списань в межах одноденного стандартного Витратного Ліміту, встановленого Договором. Максимальний строк скасування Витратного Ліміту - до кінця строку дії Платіжної Картки.

\*\* Сума Витратного Ліміту на операції із здійснення розрахунків в мережі Інтернет без використання технології 3D-secure не може перевищувати суму Витратного Ліміту на операції з купівлі.

Всі терміни, що використовуються в цій Заяві, вживаються у значеннях, наведених у Договорі.

\_\_\_\_\_  
Посада (ПІБ)

\_\_\_\_\_  
Підпис  
М.П.

**Додаток №4**  
**до Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток**

**ЗРАЗОК ЗАЯВИ ПРО ПЕРЕВИПУСК ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ**

**АТ «ОТП БАНК»**  
(надалі – «Банк»)

[\_\_\_\_\_]  
(надалі – «Клієнт»)  
адреса: [\_\_\_\_\_]

відповідно до: Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток, укладеного між Банком та Клієнтом Заяви про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток №[\_\_\_\_\_] від [\_\_\_\_\_] року  
(надалі – «Договір»)  
Картковий Рахунок №[\_\_\_\_\_]

«[\_\_\_\_\_]»[\_\_\_\_\_] 20[\_\_\_\_\_]р.

**ЗАЯВА ПРО ПЕРЕВИПУСК ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ**

Цим прошу Банк здійснити перевипуск Платіжної Картки №[\_\_\_\_\_] [\_\_\_\_\_] (ПІБ Держателя) в зв'язку з [\_\_\_\_\_] (вказати причину).

Цим зобов'язуюсь сплатити Банку комісію за перевипуск Платіжної Картки у розмірі, строки та в порядку, що передбачені Договором.

Всі терміни, що використовуються в цій Заяві, вживаються у значеннях, наведених у Договорі.

\_\_\_\_\_  
Посада (ПІБ)

\_\_\_\_\_  
Підпис

М.П.

**Додаток №5**  
**до Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток**

**ЗРАЗОК ЗАЯВИ ПРО ПІДКЛЮЧЕННЯ СЕРВІСУ SMS-ІНФОРМУВАННЯ**

**АТ «ОТП БАНК»**  
(надалі – «Банк»)

[\_\_\_\_\_] (надалі – «Клієнт»)  
адреса: [\_\_\_\_\_]

відповідно до: Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток, укладеного між Банком та Клієнтом Заяви про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток №[\_\_\_\_\_] від [\_\_\_\_\_] року  
(надалі – «Договір»)  
Картковий Рахунок №[\_\_\_\_\_]

«[\_\_\_\_\_]»[\_\_\_\_\_] 20[\_\_\_\_\_]р.

**ЗАЯВА ПРО ПІДКЛЮЧЕННЯ СЕРВІСУ SMS-ІНФОРМУВАННЯ**

Цим прошу підключити сервіс SMS-інформування\*/\*\*\* для наступних Платіжних Карток:

Номер Платіжної Картки (у форматі XXXXXX*****XXXX)	ПІБ Держателя Платіжної Картки	Номер телефону**

*\*Надаю згоду на передачу Банком інформації по Картковому Рахунку незахищеними каналами зв'язку (SMS) та зобов'язуюсь самостійно нести ризики можливого розголошення інформації за Картковим Рахунком третім особам внаслідок такої передачі.*

*\*\* Номер телефону зазначається виключно у форматі +380 XX XXX XX XX. У разі, якщо номер телефону зазначено у іншому форматі, підключення сервісі SMS-інформування не здійснюється.*

*\*\*\* Вчасна доставка SMS-повідомлень не може бути гарантована Банком, оскільки вона залежить від декількох чинників, таких як: трафік в мережі мобільного зв'язку, місцезнаходження мобільного телефону Держателя Платіжної Картки в межах досяжності, у роумінгу, а також чи ввімкнений мобільний телефон Держателя Платіжної Картки. Банк не є оператором мобільного зв'язку, і тому не може гарантувати доставку SMS-повідомлень. Банк докладатиме всіх зусиль для сприяння швидкому усуненню збоїв у роботі послуги SMS-інформування. Також на доставку SMS-повідомлення у будь-який час можуть несприятливо вплинути проблеми з мережею мобільного зв'язку, форс-мажорні обставини, включаючи без обмеження втручання в площу покриття мережі. Банк не несе відповідальності перед Держателем Платіжної Картки за будь-яку втрату, пошкодження або витрати, понесені прямо або опосередковано, в результаті будь-яких труднощів, що виникли у провайдера послуг мобільного зв'язку Держателя Платіжної Картки.*

ПІБ та підпис уповноваженої особи  
юридичної особи/ ПІБ та підпис фізичної  
особи-підприємця (для ФОП)

Печатка юридичної особи/ФОП  
(у разі наявності)

**Додаток №6**  
**до Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних)**  
**платіжних карток**

**ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ОПЕРАЦІЙНОГО ЧАСУ БАНКУ**  
**(за київським часом)**

Операційний Час Банку щодо приймання документів (платіжних інструкцій та інструкцій на відкликання) на паперових носіях для здійснення переказів у безготівковій формі в національній валюті	з 9:30 до 13:00
Операційний Час Банку щодо приймання документів (платіжних інструкцій та інструкцій на відкликання) у національній валюті в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк	з 9:00 до 17:30* <i>*Для переказів, які виконуються Банком в автоматичному режимі - з 09:00 до 23:00 (за наявності відповідної технічної можливості)</i>
Операційний Час Банку щодо приймання документів (платіжних інструкцій та інструкцій на відкликання) в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк для здійснення платежів в межах Банку у національній валюті	з 9:00 до 17:30* <i>* Для переказів, які виконуються Банком в автоматичному режимі - цілодобово (за винятком періоду недоступності систем Банку, пов'язаної із закриттям Операційного Дня)</i>
Операційний Час Банку щодо приймання документів (платіжних інструкцій та інструкцій на відкликання) в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк чи в паперовій формі для здійснення платежів в межах Банку у іноземній валюті	з 9:00 до 17:00*
Обідня перерва	з 13:00 до 14:00
Операційний Час здійснення операцій в касі Банку	з 9:15 до 17:30 (без обідньої перерви)

**Примітка:** Напередодні святкових і неробочих днів, які визначені законодавством України, Операційний Час Банку щодо приймання платежів у національній валюті в Системі Клієнт-Банк може бути скорочений, про що Банк додатково інформує Клієнта засобами Системи Клієнт-Банк та/або шляхом розміщення інформації в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або на Офіційному Сайті Банку.

**Додаток №7**  
**до Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних)**  
**платіжних карток**

**[ЗРАЗОК РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ЗГОДИ НА ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ]**

**Кому:** АТ «ОТП БАНК», ідентифікаційний код юридичної особи: 21685166  
(надалі – «**Банк**»)

**Від:** [зазначити повне або скорочене найменування клієнта], ідентифікаційний код юридичної особи  
або податковий номер: [xxxxxxx]  
(надалі – «**Клієнт**»)

**Щодо:** Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних)  
платіжних карток, що укладений між Банком та Клієнтом згідно Заяви про відкриття рахунку, видачу та  
обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток №[x] від [xx].[xx].[20xx] року  
(надалі – «**Договір**»)

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ЗГОДИ НА ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ**  
**від [xx].[xx].[20xx] року**  
(надалі – «**Розпорядження**»)

Цим Клієнт відкликає свою згоду на виконання платіжної операції в сумі [зазначити суму цифрами та  
валюту] ініційованої [xx].[xx].[20xx] року о [зазначити час ініціювання платіжної операції за київським  
часом] за Платіжною Карткою [зазначити номер платіжної картки], виданою на ім'я [зазначити ПІБ  
Держателя]

Всі терміни, що використовуються у цьому Розпорядженні, мають значенні, що визначені Договором.

За та від імені Клієнта: \_\_\_\_\_ [прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) та посада]  
[підпис]

**Відмітки Банку (заповнюється Банком):**

Дата отримання Розпорядження Банком: [xx].[xx].[20xx]

**Додаток №8**  
**до Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних)**  
**платіжних карток**

**[ЗРАЗОК РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ]**

**Кому:** АТ «ОТП БАНК», ідентифікаційний код юридичної особи: 21685166  
(надалі – «**Банк**»)

**Від:** [повне або скорочене найменування клієнта], ідентифікаційний код юридичної особи або податковий номер: [xxxxxxxxxx]  
(надалі – «**Клієнт**»)

**Щодо:** Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток, що укладений між Банком та Клієнтом згідно Заяви про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток №[x] від [xx].[xx].[20xx] року  
(надалі – «**Договір**»)

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПРО ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ**  
**від [xx].[xx].[20xx] року**  
(надалі – «**Розпорядження**»)

Цим Клієнт відликає платіжну інструкцію в сумі [зазначити суму цифрами та валюту] ініційовану [xx].[xx].[20xx] року о [зазначити час ініціювання платіжної операції за київським часом] за Платіжною Карточкою [зазначити номер платіжної картки], виданою на ім'я [зазначити ПІБ Держателя]

*Примітка: платіжна інструкція може бути відкликана лише в повній сумі.*

Всі терміни, що використовуються у цьому Розпорядженні, мають значенні, що визначені Договором.

За та від імені Клієнта: \_\_\_\_\_ [прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) та посада]  
[підпис]

**Додаток №9**  
**до Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних)**  
**платіжних карток**

**[ЗРАЗОК ЗАПИТУ ПРО ВІДШКОДУВАННЯ**  
**СУМИ ВИКОНАНОЇ АКЦЕПТОВАНОЇ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ]**

**Кому:** АТ «ОТП БАНК», ідентифікаційний код юридичної особи: 21685166  
(надалі – «**Банк**»)

**Від:** [повне або скорочене найменування клієнта], ідентифікаційний код юридичної особи або податковий номер: [xxxxxxxx]  
(надалі – «**Клієнт**»)

**Щодо:** Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток, що укладений між Банком та Клієнтом згідно Заяви про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток №[x] від [xx].[xx].[20xx] року (надалі – «**Договір**»)

**ЗАПИТ ПРО ВІДШКОДУВАННЯ**  
**СУМИ ВИКОНАНОЇ АКЦЕПТОВАНОЇ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ**  
**від [xx].[xx].[20xx] року**  
(надалі – «**Запит**»)

Між Клієнтом та [вказати повне найменування та ідентифікаційний код отримувача] (надалі – «Отримувач») було укладено договір [вказати повну назву договору] №[x] від [xx].[xx].[20xx] року (надалі – «**Договір з Отримувачем**»). Договір з Отримувачем передбачає згоду Клієнта на виконання Банком платіжних операцій з Карткового Рахунку на підставі платіжних інструкцій Отримувача у максимальній сумі [вказати суму цифрами] [вказати валюту].

[xx].[xx].[20xx] року Банк був повідомлений Клієнтом про укладання Договору з Отримувачем.

[xx].[xx].[20xx] року Банк виконав платіжну операцію з Карткового Рахунку в сумі [вказати суму цифрами] [вказати валюту] на підставі платіжної інструкції Отримувача від [xx].[xx].[20xx] року.

Цим Клієнт вимагає від Банку відшкодувати суму виконаної акцептованої платіжної операції з Карткового Рахунку в сумі [вказати суму цифрами] [вказати валюту], ініційовану Отримувачем згідно платіжної інструкції Отримувача від [xx].[xx].[20xx] року, у зв'язку з одночасним дотриманням таких умов:

- 1) згода Клієнта на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції;
- 2) сума вищезазначеної платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами Договору з Отримувачем, про які Клієнт повідомив Банк.

Всі терміни, що використовуються у цьому Запиті, мають значення, що визначені Договором.

За та від імені Клієнта: \_\_\_\_\_ [прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) та посада]  
[підпис]

**Додаток №10**  
**до Договору про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних)**  
**платіжних карток**

**ВИТРАТНІ ЛІМІТИ**

Тип Платіжної Картки	Ліміт на суму платіжних операцій із зняття готівки в Банкоматах та/або касах Банку на добу  (гривень або еквівалент за курсом Банку, що встановлений для операцій з платіжними картками)	Ліміт на суму платіжних операцій в торгово-сервісній мережі та платіжних операцій із розрахунків в мережі Інтернет з використанням технології 3D-secure на добу  (гривень або еквівалент за курсом Банку, що встановлений для операцій з платіжними картками)	Загальний ліміт на суму всіх платіжних операцій на добу  (гривень або еквівалент за курсом Банку, що встановлений для операцій з платіжними картками)	Ліміт на суму платіжних операцій із розрахунків в мережі Інтернет без використання технології 3D-secure на добу  (гривень або еквівалент за курсом Банку, що встановлений для операцій з платіжними картками)
Business	25 000.00	75 000.00	100 000.00	10 000.00
Gold	25 000.00	75 000.00	100 000.00	