

Додаток 3

до Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА БАНКІВСЬКИМИ ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ

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

З більш детальною інформацією стосовно видів платіжних карток, тарифів, лімітів (обмежень) використання платіжних інструментів можна ознайомитись за посиланням - <https://ukrcapital.com.ua/uk/platizhni-kartky/>.

Укладений на умовах Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання, Умов та у відповідності до підписаної Клієнтом Заяви про відкриття банківського поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (акцептом). Договір про відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу складається із Заяви про відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу (акцептом), цих Умов та Тарифів Банку, та є невід'ємною частиною Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання.

1. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

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

Автентифікація - процедура, що дає змогу Банку установити та підтвердити особу Клієнта та/або належність Клієнту певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації Клієнта.

Еквайр – надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги.

Емітент – надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги.

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

Безконтактні платежі - платежі в торгово-сервісній мережі та/або операції з отримання готівкових коштів в платіжних пристроях, які здійснюються з використанням технології безконтактних платежів (з використанням картки з технологією PayWave, що

здійснюються відповідно до правил МПС та за наявності технічних можливостей Банку надавати такі послуги.

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

Віртуальний платіжний термінал - програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів електронних платіжних засобів у мережі Інтернет.

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

Вклад (депозит) - грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору. У трактуванні Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» вклад - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом.

Вкладник - суб'єкт господарювання, юридична особа - нерезидент, представництво юридичної особи-нерезидента в Україні, інвестор (представництво іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції та фізична особа - підприємець, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту). У трактуванні Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» вкладник - фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту).

Власник рахунку - особа, на ім'я якої відкрито рахунок, за яким здійснюються платіжні та/або інші операції з використанням електронного платіжного засобу.

Втрата індивідуальної облікової інформації - неможливість використання користувачем індивідуальної облікової інформації, неправомірне заволодіння та/або використання чи загроза заволодіння та/або використання іншими особами індивідуальної облікової інформації або її компонентів;

Втрата електронного платіжного засобу - неможливість здійснення користувачем контролю (володіння) за електронним платіжним засобом, неправомірне заволодіння та/або використання електронного платіжного засобу чи його реквізитів та/або індивідуальної облікової інформації;

Держатель електронного платіжного засобу – працівник або довірена особа Клієнта, на ім'я якого Банком випускається електронний платіжних засіб.

Динамічний пароль (ОТР-ПАРОЛЬ) – одноразовий пароль, що генерується Банком за запитом Держателя електронного платіжного засобу (платіжної картки) для однієї платіжної операції і діє протягом обмеженого часу. ОТР-пароль дійсний для підтвердження тільки того Електронного документа (ів), по якому відповідний ОТР-пароль був сформований, та не може бути використаний повторно для підтвердження інших Електронних документів. Якщо ініціатором додаткового підтвердження документу є Банк, ОТР-пароль формується для кожного документу окремо.

Документ за операцією з використанням платіжних інструментів - документ, що підтверджує виконання операції з використанням платіжного інструменту.

Додаткова КПК – платіжна картка, що видається довірєній особі додатково до вже виданої (першої) КПК до цього ж Корпоративного карткового рахунку.

Електронна адреса – адреса електронної пошти Клієнта, яка зазначена Клієнтом у Заяві.

Електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції

та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

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

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

Індивідуальна облікова інформація - індивідуалізований набір інформації, що надається надавачем платіжних послуг користувачу або його уповноваженому представнику для цілей автентифікації.

Клієнт ТОТ – Клієнт, адреса реєстрації або фактичне місце перебування якого є тимчасово окупована територія (ТОТ), або територія, яка раніше була під окупацією.

Корпоративна платіжна картка (КПК або Картка або Платіжна картка) – корпоративний електронний платіжний засіб у вигляді емітованої у встановленому законодавством порядку пластикової картки, який дає змогу її Держателю здійснювати операції за рахунком юридичної особи або фізичної особи-підприємця.

Код авторизації - комбінація цифр, літер або літер і цифр, яка формується і надається Банком під час авторизації, який в подальшому використовується для його Ідентифікації через Call-центр.

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

Конвертація – перерахування суми операції у валюту Рахунку, у разі якщо валюта операції відрізняється від валюти Рахунку.

Корпоративний картковий рахунок або Рахунок – поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі Договору для здійснення господарських, представницьких та інших платіжних операцій за допомогою документів на переказ та/або електронного платіжного засобу, відповідно до Правил та вимог законодавства України.

Міжнародна платіжна система (МПС) - платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу в т.ч. VISA Int.

МОБІЛЬНИЙ ЗАСТОСУНОК СЕРВІСУ «APPLE PAY» (МОБІЛЬНИЙ ЗАСТОСУНОК) – платіжний застосунок, який є системою електронних платежів з Мобільних пристроїв, розробленою компанією Apple, за технологією SE, що дозволяє Клієнту виконувати операції оплати товарів (послуг) шляхом піднесення мобільного пристрою до Платіжного терміналу або в мережі Інтернет шляхом здійснення покупок в мобільних застосунках або в браузерних версіях Інтернет-магазинів. Вимоги до мобільного пристрою: операційна система iOS, watchOS або macOS. Технологію підтримує iPhone з 6-ї версії, та усі iPhone серії SE. Окрім суто Мобільних пристроїв (iPhone, iPad), технологія Apple Pay також доступна для використання на Apple Watch та Apple MacBook. Повний перелік пристроїв, що підтримує технологію Apple Pay, надає компанія Apple. Для користування мобільним застосунком «Apple Pay» необхідно створити пароль та, за бажанням, налаштувати Face ID або Touch ID.

Мобільний застосунок сервісу «GOOGLE PAY» (Мобільний застосунок) – платіжний застосунок, який є системою електронних платежів з Мобільних пристроїв, розробленою компанією Google, за технологією HCE, що дозволяє Клієнту виконувати операції оплати товарів (послуг) шляхом піднесення Мобільного пристрою до платіжного терміналу або в мережі Інтернет шляхом здійснення покупок в мобільних застосунках або в браузерних версіях Інтернет-магазинів. Вимоги до Мобільного пристрою: операційна система Android (version 4.4+), функція NFC.

Мобільний застосунок сервісу «GARMIN PAY» (Мобільний застосунок) – платіжний застосунок, який є системою електронних платежів з пристроїв, розробленою компанією Garmin за технологією SE, що дозволяє Клієнту виконувати операції оплати

товарів (послуг) шляхом піднесення смарт-годинника Garmin до платіжного терміналу. Вимоги до пристрою: конкретні моделі смарт-годинника Garmin, що підтримують технологію. Мобільний пристрій операційної системи Android або iOS для встановлення додатку Garmin Connect, для того, щоб додати ПК до Garmin Pay. Мобільний пристрій не обов'язково має бути оснащеним функцією NFC.

МОБІЛЬНИЙ ЗАСТОСУНОК СЕРВІСУ «SWATCH PAY» (МОБІЛЬНИЙ ЗАСТОСУНОК) – платіжний застосунок, який є системою електронних платежів з пристроїв, розроблена компанією Swatch за технологією SE, що дозволяє Клієнту виконувати операції оплати товарів (послуг) шляхом піднесення смарт-годинника Swatch до платіжного терміналу. Вимоги до пристрою: конкретні моделі смарт-годинника Swatch, що підтримують технологію. Мобільний пристрій операційної системи Android або iOS для встановлення додатку SwatchPAY!, для того, щоб додати ПК до Swatch Pay. Мобільний пристрій не обов'язково має бути оснащеним функцією NFC.

Належна перевірка - заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);
 - встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
 - встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
 - проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта.

Неактивний Рахунок - рахунок Клієнта, по якому протягом 6-ти місяців відсутні будь-які операції, крім списання Банком комісійної винагороди за надані послуги, зарахування процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку.

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

Пароль 3D Secure - пароль одноразової дії, який створюється Генератором одноразових цифрових паролів та автоматично доставляється Клієнту від Банку:

1) шляхом надіслання СМС-повідомлень на номер мобільного телефону - використовується для Автентифікації та підтвердження операцій та перевірки за технологією «3D Secure»;

2) при проведенні оплати товарів чи послуг в мережі інтернет.

ПІН – код - комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для автентифікації Клієнта під час здійснення операцій із використанням платіжного інструменту.

ПІН – конверт – паперовий конверт, який надається Держателю КПК і в якому міститься ПІН-код.

Платіжна система – міжнародна платіжна система VISA International, діяльність якої здійснюється на території двох і більше країн.

Платіжний додаток - програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі платіжного інструменту (магнітна смуга, мікросхема, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та/або інші операції, передбачені Договором.

Платіжний застосунок - програмне забезпечення, що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені договором з надавачем платіжних послуг.

Платіжна операція – дія, ініційована користувачем, із внесення, переказу або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для

цього.

Платіжний термінал – електронний програмно-технічний пристрій, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням платіжних інструментів та/або їх реквізитів.

Послуги третіх осіб - додаткові чи супутні послуги, які можуть надавати треті особи, в тому числі, але не обмежуючи, послуги консьєрж-сервісу, страхової компанії щодо страхування.

Процесинг - діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі.

СМС-банкінг - послуга, що передбачає надання інформації про рух коштів, здійснених з використанням платіжної картки, для Держателів карток, які є абонентами операторів мобільного зв'язку стандарту GSM та які, отримують інформацію за видами подій та операцій шляхом SMS-повідомлень на номер мобільного телефону.

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

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

Сервіс Click to Pay (Click to Pay) - сервіс / послуга проведення платежів електронної комерції з удосконаленою платіжною технологією EMV® Secure Remote Commerce (SRC), що допомагає здійснювати оплати в мережі Інтернеті за допомогою єдиного платіжного профілю на різних пристроях та у різних – Торговців.

(Зміни. Протокол ТПК від 26.09.2025)

Токен – цифрове представлення Картки, яке формується за фактом реєстрації Картки в Мобільному застосунку і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Мобільного пристрою.

Токенізація – процес створення Токену і його прив'язування до Номером картки, що дозволяє однозначно визначити Платіжну картку, використану для здійснення операцій з використанням Сервісу Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Swatch Pay тощо. Токенізація здійснюється за фактом додавання ПК в Мобільному застосунку.

(Зміни. Протокол ТПК від 26.09.2025)

ЧАТ/ЧАТ-БОТ – автоматизований сервіс дистанційного спілкування з клієнтами за допомогою месенджерів Viber, Telegram, Facebook messenger та отримання клієнтами довідкової інформації.

Чек платіжного терміналу/банкомата – паперовий документ, який друкується Платіжним терміналом/Банкоматом при проведенні операції з використанням картки.

Фінансовий номер – номер мобільного телефону Клієнта українських операторів мобільного зв'язку, який зазначений в Заяві на приєднання або Угоді з Клієнтом, або інших заявах і підтверджений Клієнтом, як номер телефону за допомогою якого може проводитися дистанційна автентифікація Клієнта, обслуговування, 10 підтвердження фінансових операцій, повідомлення розміру простроченої заборгованості, неустойки та інших платежів.

Цифрова картка – банківська платіжна картка до банківського поточного рахунку, яка випускається без фізичного носія, та реквізити якої (номер картки, строк дії та CVV2/CVC2 код) Клієнту повідомляє Банк. Цифрова картка передбачає здійснення безготівкових операцій в торговельній мережі та в мережі Інтернет з використанням її реквізитів. Цифрова картка може бути використана Клієнтом для здійснення операцій через банкомати, що дозволяють здійснення операцій без використання платіжної картки на

фізичному носії.

«**CVV2**» (**Card verification value**) код - це 3-х значний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні Картки на смугі для підпису і використовується для перевірки дійсності Картки та як додатковий захисний елемент і засіб перевірки при проведенні транзакцій без фізичного пред'явлення Картки.

NFC – Near Field Communication – технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (за один дотик). Ця технологія дає можливість обміну даними між пристроями (смартфонами та безконтактними платіжними терміналами).

SE – Secure Element – це сертифікована мікросхема для безпечного зберігання платіжної інформації на пристрої Apple (iPhone, iPad, Apple Watch, Apple Mac), Garmin (згідно модельного ряду підтримуваних пристроїв Garmin) та Swatch (згідно модельного ряду підтримуваних пристроїв Swatch). Дані платіжного токена, що створюється при додаванні платіжної картки до сервісу Apple Pay, Garmin Pay та Swatch Pay зберігаються в Secure Element. Дані в модулі Secure Element повністю ізольовані від операційної системи iOS, watchOS та macOS, Garmin OS, а також ніколи не зберігаються на серверах Apple, Garmin та Swatch, а також ніколи не зберігаються в резервній копії iCloud.

Інші терміни, що вживаються в цих Умовах та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених в Публічній пропозиції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (надалі - **Публічна пропозиція**) та інших Умовах банківських продуктів, які є додатками до вищезазначеної Публічної пропозиції.

2. ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

2.1. Банк, у порядку та на умовах, визначених законодавством України, цим Договором на підставі наданих Клієнтом документів відкриває Клієнту Рахунок. Для користування Рахунком Банк оформляє для Держателів КПК, на умовах Договору та видає їх Держателям. Список Держателів зазначається в Заяві.

2.2. Банк у разі відкриття поточного рахунку перевіряє наявність інформації про внесення особи до Єдиного реєстру боржників. У разі внесення інформації про Клієнта до Єдиного реєстру боржників, Банк у день відкриття рахунку повідомляє про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.

2.3. Після ідентифікації та верифікації Клієнта, Банк на підставі документів, наданих Клієнтом, випускає КПК та ПІН-конверти на ім'я Держателів відповідно до законодавства України, забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням КПК.

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

2.5. Держателі корпоративних ПК можуть здійснювати операції з безготівкової оплати товарів (послуг), та отримувати готівку в наступних випадках:

- отримання грошової готівки в гривнях для здійснення розрахунків, пов'язаних з виробничими (господарськими) потребами, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань регулювання готівкового обігу, а також чистого доходу фізичними особами-підприємцями;
- здійснення розрахунків в безготівковій формі в гривнях, пов'язаних із статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;
- отримання грошової готівки в іноземній валюті за межами України та в установленому порядку на території України для оплати витрат на відрядження;
- здійснення розрахунків в безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, згідно з умовами

Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух у розмірах, встановлених для вивезення готівкової іноземної валюти нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють переміщення валюти України, іноземної валюти, банківських металів, платіжних документів і платіжних карток через митний кордон України.

2.6. Кошти, списані з рахунку Клієнта за операції, що здійснені з використанням корпоративних ПК, вважаються виданими під звіт держателю ПК. Ці кошти можуть бути використані виключно за цільовим призначенням.

2.7. Використання коштів має бути підтверджене відповідними звітними документами.

2.8. Повернення довіреною особою клієнта невикористаних коштів та відшкодування власнику КР коштів, використаних понад встановлену норму, здійснюються відповідно до законодавства України.

2.9. Залишки коштів на КР, які не використані за призначенням довіреною особою юридичної особи або фізичної особи-підприємця, можуть бути повернені на рахунок, з якого вони були перераховані, або на інший рахунок клієнта. Контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку здійснюється Клієнтом.

2.10. До моменту отримання Банком повідомлення про взяття рахунку на облік у контролюючих органах, операції за цим Рахунком здійснюються лише із зарахування коштів. Використання КПК з метою, що не відповідає законодавству України, в тому числі з метою оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено законодавством України, забороняється.

2.11. У випадку виявлення Банком факту використання КПК для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим законодавством України порядком.

2.12. Якщо протягом 3 (трьох) місяців з моменту підписання Договору, випуску КПК/перевипуску КПК на новий термін картка не була отримана Клієнтом або Держателем така картка та ПІН-конверт до неї знищуються. У цьому випадку Клієнт може ініціювати випуск нової КПК (оплата вартості такої послуги, здійснюється згідно з Тарифами).

2.13. Всі Картки є власністю Банку, надаються в тимчасове користування Держателям і не можуть бути передані іншим особам.

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

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

2.16. У разі ініціювання Клієнтом операцій по Рахунку, які підлягають перевірці відповідно до вимог законодавства України, Банк, з урахуванням часу, необхідного для здійснення такої перевірки, виконує відповідний переказ у відповідності до встановленого законодавством строку. Клієнт доручає Банку здійснення вказаних операцій у визначені строки та надає згоду на їх виконання.

2.17. Банк здійснює платіжну операцію за договорами про закупівлі за товари, роботи і послуги відповідно до вимог Законів України "Про публічні закупівлі" та "Про банки і банківську діяльність". У разі ініціювання Клієнтом переказу, який підпадає під дію Закону України «Про публічні закупівлі», Банк перевіряє наявність звіту про результати проведення закупівлі шляхом його перегляду в електронній системі закупівель. У разі відсутності звіту про результати проведення закупівлі платіжна інструкція вважається оформленою неналежним чином. У випадку надання Клієнтом неповного пакету документів або надання неналежним чином оформлених документів, Банк повертає Клієнту платіжну інструкцію щодо здійснення переказу без виконання.

2.18. Виписки про рух коштів по Рахунку можуть бути сформовані власними силами Клієнта, якщо він користується послугами Системи Клієнт-Банк, або Банком згідно із запитом Клієнта. Період формування виписки з ініціативи Клієнта не обмежується, при цьому Клієнт зобов'язаний звернутися за щомісячною Випискою або сформувати її в

Системі Клієнт-Банк та ознайомитися із інформацією, зазначеною у Виписці.

Крім інформації про рух коштів по Рахунку, у Виписці можуть зазначатися відомості щодо зміни Тарифів, закінчення строку дії Картки, яка випущена до відповідного Рахунку, а також суми заборгованості, які підлягають до сплати.

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

2.19. У зв'язку зі змінами кон'юнктури банківських послуг та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, Банк має право змінювати в односторонньому порядку, відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України умови Договору/Правил/Тарифів, повідомивши Власника ПР про такі зміни. Повідомлення про зміни надаються шляхом здійснення відповідної розсилки через Систему iFOBS та/або відправлення повідомлень електронною поштою та розміщення відповідної інформації на сайті Банку (<https://www.ukrcapital.com.ua>) та/або на інформаційних стендах в Банку із зазначенням дати набрання чинності такими змінами, при цьому Клієнт надає повну та безумовну згоду на таку форму внесення змін до Договору. Якщо Власник ПР не згоден з цими змінами, він має право достроково розірвати Договір попередньо погасивши всю заборгованість за Договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Власником ПР, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Власник ПР не повідомить Банк про розірвання Договору.

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

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

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

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

2.22. Курси продажу, обміну або конвертації валюти встановлені Банком, розміщуються на сайті <https://www.ukrcapital.com.ua>.

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

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

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

- перерахувати кошти в іноземній валюті з Рахунку Клієнта у розмірі, передбаченому Тарифами на визначений Банком рахунок;
- здійснити продаж іноземної валюти на МВРУ;
- кошти в національній валюті, отримані від продажу іноземної валюти на МВРУ по курсу МВРУ на день продажу, перерахувати для сплати комісійної винагороди на визначений Банком рахунок обліку доходів.

2.24. **Деякі особливості стягнення комісій банку:**

2.24.1. При проведенні операцій зняття готівки у банкоматах та відділеннях, що не відносяться до мережі Банку, та здійснення витратних операцій за межами України комісії

Банку входять до суми, що авторизується.

2.24.2. Якщо валюта суми авторизації не збігається з валютою КР, Банк здійснює конвертацію суми авторизації у валюту КР згідно курсу, встановленого Банком та/або платіжною системою на день операції та блокує дану суму на КР у межах витратного ліміту.

При здійсненні операції, сума, що блокується на рахунку складається з:

- суми операції;
- якщо здійснюється операція безготівкового розрахунку ПК та валюта розрахунку не національна валюта України, додатково блокується комісія за конвертацію згідно Тарифів Банку;
- якщо здійснюється операція зі зняття готівки, додатково блокується сума комісії за зняття готівки згідно Тарифів Банку;
- якщо вказана операція не тарифікується – блокування у будь-якому разі відбувається відповідно до максимального тарифу згідно з Тарифами Банку.

Під час виконання операції списання коштів з рахунку сума складається з:

- суми операції;
- комісії за конвертацію згідно Тарифів Банку, в рамках якого обслуговується рахунок, якщо валюта рахунку відрізняється від валюти розрахунку;
- у разі операції зняття готівки – комісії за отримання готівки, що передбачена Тарифами Банку.

2.24.3. Оскільки дата здійснення операції Клієнтом за допомогою ПК відрізняється від дати списання Банком коштів з КР, під час здійснення операції, за якою валюта операції відрізняється від валюти КР курсова різниця, що виникла під час цього не може бути предметом претензії з боку Клієнту. Комісія за конвертацію списується з ПР у день списання суми операції за курсом на день списання.

2.25. У разі виникнення по Рахунку Клієнта заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом така заборгованість та проценти за користування коштами Несанкціонованого овердрафту погашаються за рахунок коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта, в день їх зарахування. Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом в повному обсязі.

2.26. На суму Несанкціонованого овердрафту, проценти нараховуються у валюті Рахунку щоденно. При розрахунку процентів враховується день виникнення Несанкціонованого овердрафту та не враховується день погашення суми Несанкціонованого овердрафту. Розрахунок процентів за користування несанкціонованим овердрафтом на Рахунку здійснюється за фактичну кількість днів у місяці та 360 днів у році (факт/360).

2.27. У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту, грошові кошти, у день їх надходження на Рахунок, спрямовуються Банком на погашення грошових зобов'язань Клієнта за Договором в черговості визначеній Законом України «Про споживче кредитування»:

- у першу чергу сплачується строкова заборгованість за процентами, нарахованими за користування Несанкціонованим овердрафтом;
- у другу чергу сплачується строкова заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом;
- у третю чергу сплачуються нараховані штрафні санкції / пені/ неустойки відповідно до цього Договору та/або Тарифів;
- в четверту чергу - інші платежі та зобов'язання Клієнта і витрати Банку, пов'язані з цим Договором.

2.28. При непогашенні Клієнтом суми заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, процентами за користування коштами Несанкціонованого овердрафту, Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку, самостійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для погашення простроченої заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку,

а також з будь-яких рахунків Клієнта, які буде відкрито йому в Банку після укладення цього Договору.

2.29. У випадку непогашення Клієнтом своєї заборгованості, Банк має право блокувати дію всіх Карток Клієнта, зі стягненням за рахунок Клієнта коштів, до повного погашення заборгованості перед Банком.

3. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Клієнт зобов'язується:

3.1.1. виконувати умови Договору, цих Умов та Тарифів Банку, а також вимоги законодавства України, що регулює здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів;

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

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

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

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

3.1.6. здійснювати контроль за дотриманням Держателями правил користування КПК, зазначеними в Договорі;

3.1.7. забезпечити отримання відповідним Держателем емітованої на його ім'я КПК разом з ПІН - конвертом та надання Держателем документів/відомостей, необхідних Банку для проведення ідентифікації та верифікації Держателя;

3.1.8. негайно сповістити Банк про необхідність блокування картки (повного припинення будь-яких операцій з КПК) у випадку втрати / крадіжки КПК, номеру мобільного телефону до якого підключена КПК або якщо ПІН - код дискредитований (став відомий будь-яким третім особам поза волею Клієнта). Клієнт/Держатель КПК зобов'язаний сповістити про це Банк усно за телефоном +380 44 205-33-76 або 0 800 210 804. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про втрату/викрадення КПК, як вказано у цьому пункті, нести повну відповідальність та прийняти на себе всі зобов'язання за операціями, що були проведені з використанням КПК до моменту повідомлення.

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

3.1.10. забезпечити особисте користування Карткою Держателем, на ім'я якого вона випущена, неможливість надання Картки в користування третім особам і вживати всіх можливих заходів для запобігання її втраті;

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

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

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

3.1.14. забезпечити зберігання Держателями КПК чеків та інших документів, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням КПК, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці про рух коштів за Рахунком;

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

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

3.1.17. витратити кошти, розміщені на Рахунку, лише в межах Витратного ліміту;

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

3.1.19. повернути заборгованість по Несанкціонованому овердрафту та сплатити проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом;

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

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

- поповнювати Рахунок таким чином та у такий строк, щоб забезпечити Банку можливість здійснювати договірне списання. Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання наступних сум грошових коштів в будь-якій валюті та з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті в Банку:

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

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

- суми вартості послуг, що наведені в Тарифах, у випадку користування цими послугами;

- суми грошових коштів, які були відшкодовані Клієнту по здійсненій операції з використанням КПК, яка оскаржується Клієнтом, якщо після проведення розслідування Банком така операція визнана проведеною;

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

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

3.1.23. надавати на вимогу Банку додаткові відомості/документи для проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта;

3.1.24. надавати на першу вимогу Банку документи і відомості, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, що визначений законодавством України;

3.1.25. для отримання інформації щодо руху коштів за Рахунком або здійснення інших операцій з використанням Картки через Call-центр Банку Держатель повинен успішно пройти процедуру Ідентифікації через Call-центр. У випадку відмови Держателя надати необхідну інформацію для проведення процедури Ідентифікації через Call-центр, запрошена інформація по Рахунку не надається;

3.1.26. негайно після виявлення помилкового зарахування коштів на Рахунок повідомити про це Банк і повернути Банку помилково зараховані кошти. У разі надходження від Банку повідомлення про здійснення помилкового переказу на Рахунок повернути зазначену в повідомленні суму протягом трьох банківських дні з дати надходження такого повідомлення;

3.1.27. отримати в Банку виготовлену КПК/Додаткову КПК не пізніше 3 (трьох) місяців із моменту укладення Договору або надання до Банку заяви на перевипуск КПК;

3.1.28. відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з розглядом претензії Арбітражним комітетом Міжнародної платіжної системи VISA International;

3.1.29. не передавати КПК, не повідомляти ПІН-код, номер КПК, CVV2-код, коди для проведення операцій з технологією 3D Secure, іншим особам. Всі операції, здійсненні із введенням вірного ПІН-коду, CVV2-коду або секретного одноразового паролю (технологія 3D Secure) безумовно вважаються такими, що проведені особисто Держателем і не підлягають оскарженню Клієнтом.

3.2. Клієнт має право:

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

3.2.2. отримувати Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком, як визначено цими Умовами, а також у випадку виникнення спірних транзакцій надати Банку письмову претензію не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати проведення операції;

Ненадходження до Банку такого оскарження у 30 (тридцятиденний) строк означає згоду Клієнта зі всіма операціями, які пройшли за Рахунком. Розгляд скарги Клієнта здійснюється відповідно до правил міжнародних платіжних систем та законодавства України;

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

3.2.4. звернутися з запитом щодо закриття рахунку письмово, повідомивши про це Банк за 45 (сорок п'ять) календарних днів до запланованої дати припинення;

3.2.5. за усним або письмовим запитом отримувати інформацію та відомості стосовно стану та операцій по власному Рахунку;

3.2.6. у разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у щомісячній Виписці інформації відносно стану Рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції, надати Банку письмову претензію не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати проведення операції;

3.2.7. у разі незгоди з новими Тарифами/Умовами, Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати їх оприлюднення на Сайті Банку має право відмовитись від Договору за умови повного виконання зобов'язань за Договором, шляхом подачі заяви про закриття Рахунку (ів), встановленої Банком форми. З дати отримання Банком заяви про закриття Рахунку у вказаний тридцятиденний термін, зміни щодо нових Тарифів/Умов вважаються Сторонами такими, що не набули чинності для такого Клієнта, а Клієнт - таким, що скористався своїм правом відмови від Договору. Датою отримання заяви про закриття Рахунку вважається дата, зазначена працівником Банку в реквізиті «Відмітка Банку» заяви про закриття рахунку.

3.3. Банк зобов'язується:

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

3.3.2. оформити та надати КПК та ПІН-код протягом 10 (десяти) календарних днів від дати оформлення Заяви на видачу КПК;

3.3.3. інформувати Клієнта про стан Рахунку, зміни Тарифів у порядку, встановленому цими Умовами/Договором;

3.3.4. у випадку закриття Рахунку та припинення дії КПК, залишок коштів, що знаходяться на Рахунку перераховувати в порядку, передбаченому Договором;

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

3.3.6. надати Держателю/уповноваженій особі Клієнта виготовлену на новий строк КПК, випуск якої може бути ініційованим лише Клієнтом;

3.3.7. Банк зобов'язаний повідомляти Держателя та Клієнта про закінчення терміну дії КПК не пізніше ніж за тридцять календарних днів до закінчення терміну дії КПК. Інформування відбувається шляхом відправлення СМС-повідомлення на мобільний телефон Держателя або в інший спосіб, зазначений в Заяві на випуск КПК Клієнта. В разі,

якщо Клієнт/Держатель не повідомить Банк про номер мобільного телефону Держателя в порядку, передбаченому цими Умовами, то Банк вважається таким, що виконав своє зобов'язання;

3.3.8. у разі підозри Банку щодо ймовірної компрометації КПК інформувати Клієнта по телефону про необхідність блокування КПК та про необхідність звернення Клієнта до Банку для випуску нової КПК внаслідок її Компрометації;

3.3.9. негайно після отримання від Держателя та/або Клієнта повідомлення або у випадку отримання згоди Клієнта на блокування КПК після повідомлення Банком Клієнта, заблокувати КПК;

3.3.10. у випадку закриття Рахунку та припинення дії КПК, виплатити залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, перерахувати його на інший рахунок відповідно до платіжної інструкції Клієнта впродовж 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту подання заяви про закриття Рахунку, припинення дії КПК та їх повернення;

3.3.11. повідомляти Клієнта про зміну Тарифів Банку, про зміну процентних ставок на залишки коштів та/або несанкціонований овердрафт на поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу та про зміну Умов не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до набуття чинності таких змін;

3.3.12. сприяти Клієнту / Держателю в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією з використанням платіжного інструменту шляхом негайного надання доступної йому інформації про таку операцію (без стягнення плати), уключаючи інформацію, отриману на його запит від надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача;

3.3.13. відшкодувати реальні збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог Договору за умови дотримання Клієнтом цих Умов.

3.4. Банк має право:

3.4.1. відмовити Клієнту в наданні Послуг та здійсненні фінансових операцій у випадку ненадання Клієнтом необхідної інформації для його ідентифікації, верифікації, вивчення згідно з вимогами Законодавства про легалізацію, в тому числі нормативно-правових актів НБУ з питань відкриття рахунків та фінансового моніторингу, змісту діяльності та фінансового стану, фінансових операцій, які здійснюються ним або на його користь, встановлювати обмеження за місцем/типом здійснення операції (розрахунки в торгівельній мережі, зняття готівкових коштів в банкоматах, розрахунки в мережі Інтернет тощо);

3.4.2.3 Клієнтами ТОТ за певних обставин (зокрема, якщо операції за рахунком не здійснювалися протягом одного року) установлювати обмеження, ліміти та/або заборони на здійснення видаткових операцій за їх рахунками, використання платіжних карток, «особистих кабінетів», платіжних застосунків.

3.4.3. самостійно списувати з Рахунку суми за повідомленнями еквайрингових установ та суму вартості обслуговування Картки та Рахунку, включаючи комісійні та інші суми згідно Тарифів Банку та умов Договору;

3.4.4. за умови наявності заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, штрафів, прострочених заборгованостей списувати в рахунок погашення заборгованості кошти, що надходять на Рахунок Клієнта (в тому числі здійснювати поповнення Картрахунків з інших рахунків Клієнта у Банку);

3.4.5. здійснювати договірне списання процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом, штрафів з Рахунку Клієнта;

3.4.6. Банк має право зупинити фінансові операції клієнта, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції, регулюється законодавством України, у тому числі нормативно-правовим актом Національного банку з питання здійснення банками фінансового моніторингу;

3.4.7. відмовити у випуску/перевипуску Картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку;

3.4.8. в односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Картки,

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

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

3.4.10. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта, а у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити Рахунок;

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

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

3.4.13. терміново, без попередження Клієнта зупинити здійснення операцій по КПК при невиконанні Клієнтом/Держателем цих Умов;

3.4.14. Банк має право розкрити (передати) будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, його фінансово-економічного стану, його рахунків, операцій, які були проведені на користь чи за дорученням Клієнта, здійснені ним угоди, умов Договору та порядку виконання зобов'язань за ним (включаючи, але не обмежуючись будь-якою фінансовою, економічною чи іншою інформацією, що становить банківську таємницю відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», конфіденційну інформацію, в тому числі інформацію про причини невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором), що стала відома Банку в процесі укладення та виконання Договору та/або в процесі організації надання банківських та інших фінансових послуг, якщо це не суперечить законодавству;

3.4.15. повідомляти третім особам відомості про Клієнта, що стали відомі Банку в процесі банківського обслуговування та взаємовідносин, з метою стягнення простроченої заборгованості за банківськими операціями, що здійснюються відповідно до цих Умов та/або яка виникла на підставі договорів укладених між Банком та Клієнтом;

3.4.16. встановити обмеження по сумі та кількості операцій з використанням КПК з метою запобігання шахрайських дій з боку сторонніх осіб;

3.4.17. зупинити проведення фінансової операції, яка може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, в т.ч., але не виключно, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;

3.4.18. на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

4. АКТИВАЦІЯ НОВОЇ КАРТКИ ТА ЗМІНА ПІН – КОДУ

4.1. Картка, що отримана у відділенні Банку повинна буди активована для подальшої роботи.

4.2. Перша операція з новою ПК потребує попередньої активації з використанням ПІН – коду у будь-яких пристроях, що приймають ПК та вимагають введення і онлайн перевірки ПІН-коду (банкомати, POS – термінали Банку). Активацію нової ПК можна здійснити за допомогою дзвінка у Call-центр.

4.3. За власним бажанням, Держатель може змінити ПІН – код з використанням виключно банкомату Банку. **Увага!** Не встановлюйте простий ПІН-код, такий як «1234»,

«5555», «0000».

4.4. Для зміни ПІН – коду Держатель повинен:

4.4.1. Переконавшись, що банкомат не обладнаний додатковим устаткуванням (накладкою на клавіатуру, або зчитувачем картки тощо);

4.4.2. Переконавшись, що під час проведення операції, ПІН-код не може стати доступним іншим особам або пристроям спостереження, що знаходяться біля банкомату;

4.4.3. Вставити ПК в приймач банкомата магнітною стрічкою донизу праворуч. На екрані з'явиться повідомлення, яке дозволить вибрати мову спілкування;

4.4.4. Вибрати мову спілкування шляхом натискання на кнопки, які знаходяться поруч з відповідним надписом, при цьому на екрані з'явиться повідомлення "Введіть ПІН-код";

4.4.5. Набрати ПІН-код на клавіатурі банкомату, натиснути кнопку, яка знаходиться на екрані поруч з повідомленням «Після введення натисніть цю клавішу», при цьому на екрані з'явиться меню, що дозволить вибрати операцію, яку дозволено здійснити за допомогою ПК;

4.4.6. Натиснути кнопку, яка розташована навпроти надпису «Інші операції», на екрані з'являться варіанти операцій, далі натиснути кнопку «Зміна ПІН-коду»;

4.4.7. Ввести на клавіатурі банкомату новий ПІН-код (4 цифри). Після цього банкомат запропонує ввести новий ПІН-код ще раз. Повторити введення нового ПІН-коду;

4.4.8. Після повторного безпомилкового введення ПІН-коду банкомат попередить, що дана послуга є платною з вказівкою вартості послуги та пропонує продовжити операцію;

4.4.9. У разі згоди натиснути «ТАК», для відміни операції натиснути «НІ»;

4.4.10. Зі згодою Держателя та наявності на рахунку достатніх коштів, не менш ніж вартість операції, буде проведена авторизація та зміна ПІН-коду;

4.4.11. По завершенню операції отримати чек банкомату з підтвердженням успішності операції та сумою списаної з рахунку комісії;

4.4.12. У разі відсутності на рахунку Держателя достатніх коштів, потрібних на здійснення операції зміни ПІН-коду, операція буде відмінена з видачею банкоматом чеку про відміну операції.

5.ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ ТА РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО БЕЗПЕКИ ЇХ ЗАСТОСУВАННЯ

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

5.2. Строк дії Картки зазначений на Карті. Дія Картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця.

5.3. При одержанні Картки Держатель зобов'язаний підтвердити факт одержання Картки та ПІН - конверта, поставивши свій підпис на розписці про отримання Картки та ПІН-конверту, а також документів за Рахунком.

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

5.5. Держатель не має права передавати КПК в користування третім особам. Держатель не повинен розголошувати реквізити картки. Держателі повинні усвідомлювати, що використання картки для розрахунків в мережі інтернет має підвищений ризик.

5.6. Правилами платіжної системи можуть бути передбачені також інші обмеження щодо застосування корпоративних ПК. Клієнт-власник рахунку самостійно визначає осіб, які мають право використовувати корпоративну ПК, емітовану до його рахунку, та зобов'язаний надати Банку ідентифікаційні дані цих осіб в порядку, визначеному внутрішньобанківськими правилами та умовами договору з Банком.

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

5.8. Держатель Картки може отримати готівку в розмірах, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення касових операцій суб'єктами господарювання в пунктах видачі готівки банків і в банкоматах з логотипами ПС.

5.9. Для отримання готівки через банкомат Держатель повинен:

- переконавшись, що банкомат працює (кардрідер (пристрій читання карток) повинен мигати зеленим світлом, екран – «світитися», якщо банкомат не працює,
- кардрідер не мигає зеленим світлом, на екрані з'явиться повідомлення “банкомат тимчасово не працює”, “OFF LINE”, “OUT OF SERVICE”, або ж екран не буде “світитися” взагалі);
- натиснути кнопку, яка розташована навпроти надпису "Видача готівки", на екрані з'являться варіанти сум, які може отримати Держатель.

У разі необхідності отримання суми, що не зазначена на моніторі банкомату можна скористатися пунктом меню «Інша сума» (якщо такий передбачено меню) та ввести суму самостійно на клавіатурі банкомата з урахуванням номіналу купюр;

- натиснути кнопку, яка розташована навпроти бажаної суми;
- забрати ПК, гроші які з'являться з банкомата та чек.

За необхідністю одержання більшої суми, ніж це максимально можливо (технічні обмеження банкомата на видачу певної кількості купюр), після закінчення операції з видачі готівки потрібно повторити її з початку.

5.10. Для отримання інформації про залишок на рахунку потрібно: У разі надання даної інформації банкоматом, необхідно натиснути кнопку, яка розташована напроти надпису "Залишок на рахунку", банкомат видасть чек, де буде вказаний залишок на ПР, або повідомить залишок на екрані банкомату.

5.11. Якщо Платіжний термінал і ПК підтримують технологію безконтактної оплати Visa payWave, операцію оплати товарів, робіт та послуг можна здійснити без передачі ПК касиру шляхом піднесення ПК до Платіжного терміналу із позначкою технології безконтактної оплати. В залежності від суми операція може бути проведена як без вводу ПІН-коду (в разі якщо це передбачено налаштуваннями Платіжного терміналу або еквайєром), так і з необхідністю такого вводу (в тому числі, якщо сума операції перевищує ліміт, встановлений платіжними системами). При списанні з КР коштів у сумі, що не потребує вводу ПІН-коду, Банк залишає за собою право не приймати ніяких претензій від Клієнта. Клієнт має право оскаржувати спірні операції за ПК в порядку, передбаченому Договором.

5.12. Банк не несе відповідальності за наявність (відсутність) можливості введення ПІН-коду на термінальному обладнанні при здійсненні операції оплати товарів, робіт та послуг з використанням ПК.

5.13. Якщо товар повернено або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель ПК самостійно повинен звернутися в торгову точку, у якій був придбаний товар/надана послуга.

5.14. Повертаючи кошти Держателю, підприємство торгівлі (послуг) здійснює відміну відповідної операції шляхом використання ПК, за якою була проведена ця операція, в POS-терміналі та видає Держателю зворотний (кредитовий) чек POS-терміналу (СЛП) на суму повернення.

5.15. Повернення коштів можливе виключно на КР в безготівковій формі.

5.16. У разі, якщо кошти не були зараховані на ПК Держателя протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів по Картках Visa Держатель повинен звернутися в Банк та написати заяву на спірну транзакцію.

5.17. Держатель Картки повинен зберігати Чеки платіжних терміналів та інших документів, що підтверджують факт здійснення Операцій із використанням Картки для звіряння тотожності даних про операцію, які містяться у вказаних документах з даними,

що містяться у Виписці Банку.

5.18. В разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Держатель повинен звернутись до Банку для блокування Картки.

5.19. Порядок Ідентифікації через Call-центр Банку:

5.19.1. Під час звернення Клієнта до Банку по телефону Call-центру, оператор Call-центру проводить процедуру Ідентифікації через Call-центр такого Клієнта/ Держателя;

5.19.2. З метою ідентифікації оператор Call-центру задає Клієнту/ Держателю питання щодо Рахунку, персональних даних Клієнта/ Держателя та/або щодо інших відомостей, що були зазначені Клієнтом/ Держателем у відповідних заявах встановленої Банком форми, та які включені до баз даних Банку, а Клієнт/ Держатель надає відповіді на такі питання;

5.19.3. Відповідь на питання вважається вірною у разі, якщо інформація, отримана від Клієнта/ Держателя, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банку. Процедура Ідентифікації через Call-центр вважається успішною у разі надання правильних відповідей на таку кількість питань, що визначена внутрішніми правилами Банку для здійснення відповідної операції/ надання відповідної послуги;

5.19.4. У випадку, якщо інформація, що її отримав оператор Call-центр від Клієнта/ Держателя під час проведення процедури Ідентифікації через Call-центр, не співпадає з інформацією, зазначеною у відповідних заявах Клієнта/ Держателя та яка включена до баз даних Банку, відповідна операція, що потребує Ідентифікації через Call-центр Банком не здійснюється;

5.19.5. Сторони домовились, що особу, яка успішно пройшла процедуру Ідентифікації через Call-центр згідно з цим пунктом, Банк вважає Клієнтом/ Держателем.

5.20. Оплата послуг готелю за допомогою ПК:

5.20.1. Після приїзду в готель Держателя можуть попросити пред'явити свою ПК адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення попередньої авторизації. Авторизація проводиться на приблизно розраховану суму вартості послуг готелю, виходячи з розцінок готелю. У результаті проведеної авторизації відбувається блокування цієї суми.

5.20.2. При виїзді з готелю Держатель пред'являє свою ПК адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому Держатель повинен ОБОВ'ЯЗКОВО нагадати відповідному працівнику, що авторизація за його ПК вже проводилась та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована.

5.20.3. Працівник готелю зобов'язаний надати Держателю сліп (квитанцію) для підпису, що підтверджує вірність вартості послуг готелю.

5.20.4. Якщо остаточно розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою, ніж сума, заблокована попередньо, на різницю між ними може проводитись додаткова авторизація.

5.20.5. Якщо Держатель заборгував готелю, з його Рахунку буде списуватися відповідна сума після виїзду Держателя з готелю.

5.21. Для інформування Клієнтів про можливі ризики, пов'язані з використанням платіжних карток, та для підвищення фінансової грамотності Клієнтів Банк розміщує відповідну інформацію у місцях, доступних для ознайомлення та на офіційному Сайті Банку.

5.22. Платіжною карткою має право користуватися тільки Клієнт. Використання платіжної картки у торгівельній мережі та у пункті видачі готівки повинно здійснюватися у присутності Клієнта. Держатель платіжної картки зобов'язаний використовувати платіжну картку відповідно до вимог законодавства України та умов Договору, укладеного з Банком і не допускати використання іншими особами.

5.23. Банком встановлюється ліміт кількості спроб введення ПІН-коду – не більше трьох спроб поспіль. Якщо кількість послідовних некоректних спроб введення ПІН-коду перевищує цей ліміт, платіжна картка блокується по ПІН-коду. Розблокування платіжної картки по ПІН-коду здійснюється Банком.

5.24. З метою запобігання несанкціонованому використанню платіжної картки

Клієнту рекомендовано:

- не розголошувати третім особам, у тому числі членам власної родини, номер платіжної картки, ПІН-код та інші реквізити, не зберігати ПІН-код разом з платіжною картою, не писати його на платіжній картці;
- не користуватися недійсною, підробленою, пошкодженою платіжною картою;
- негайно повідомити Банк (Call-центр) про втрату або крадіжку платіжної картки, а також про те, що ПІН-код чи інші реквізити платіжної картки (номер платіжної картки, строк дії платіжної картки) стали відомі третій особі;
- підписувати тільки правильно та повністю складені рахунки та квитанції;
- зберігати платіжні квитанції, що підтверджують дійсність проведених операцій, протягом 3 (трьох) років з дня оформлення відповідного документу та надавати ці документи до Банку за його першою вимогою;
- встановити добовий ліміт на суму та кількість операцій із застосуванням платіжної картки та одночасно підключити електронну послугу оповіщення про проведені операції (наприклад, оповіщення у вигляді коротких текстових повідомлень на мобільний телефон (SMS));
- у цілях інформаційної взаємодії з Банком використовувати реквізити тільки тих засобів зв'язку (мобільних, стаціонарних телефонів, факсів, інтерактивних сторінок у мережі Інтернет (сайтів/порталів), звичайної та електронної пошти тощо), які зазначені в документах, отриманих безпосередньо в Банку.

5.25. У цілях недопущення виходу з ладу платіжної картки необхідно уникати прямої дії магнітного та інших видів випромінювання на платіжну картку.

5.26. Порядок повідомлення Банку про втрату платіжної картки або виникнення надзвичайної ситуації:

5.26.1. Контактні номери телефонів для звернення до Банку в разі втрати платіжної картки або виникненні надзвичайної ситуації: 0800-210-804 *(безкоштовно для дзвінків на території України)*, +38 (044) 364-35-26 *(цілодобово для дзвінків із-за кордону)*;

5.26.2. У випадку фізичного пошкодження, виходу з ладу платіжної картки або виникнення іншої непередбаченої ситуації, Клієнт має право заявити в Банк про своє бажання вилучити платіжну картку з обігу або поставити платіжну картку в тимчасове блокування.

5.26.3. Клієнт зобов'язаний негайно (в момент виявлення) повідомити Банк (дзвінок до Call-центру) про втрату/ крадіжку платіжної картки, виникнення іншої надзвичайної ситуації або про інші випадки можливого несанкціонованого використання платіжної картки, проведення несанкціонованих Клієнтом операцій за поточним рахунком з використанням електронного платіжного засобу для здійснення Банком блокування дії платіжної картки, при цьому Клієнт має надати персональні дані, що вказані в Заяві-анкеті клієнта, а також причину, з якої Клієнт хоче вилучити платіжну картку з обігу або поставити платіжну картку в тимчасове блокування. Банк не несе відповідальності за платіжні операції, ініційовані за допомогою платіжної картки, до отримання заяви про втрату/ крадіжку платіжної картки або заяви про несанкціоноване використання платіжної картки, проведення несанкціонованих Клієнтом операцій за Рахунком.

У випадку збігу відповідної інформації, повідомленої Клієнтом, із інформацією, наявною в Банку та зазначеною Клієнтом при отриманні платіжної картки, Банк починає здійснення відповідних процедур, у тому числі вилучення платіжної картки з обігу.

Банк має право передати отриману інформацію про незаконне використання платіжної картки правоохоронним органам.

5.27. Внесення платіжної картки до стоп-списку проводиться відповідно до Тарифів Банку.

5.28. У разі вилучення платіжної картки програмно-технічним комплексом самообслуговування Банку платіжна картка повертається Клієнту за його письмовою заявою.

5.29. Банк має право вилучити або блокувати дію платіжної картки, при наявності обставин, які свідчать про несанкціоноване/ неправомірне використання платіжної картки або виникнення у Банку підозри щодо імовірної загрози незаконного використання

платіжної картки Клієнтом.

Банк має право відновити дію платіжної картки, дію якої було зупинена (блокована) з ініціативи Банку, у разі усунення обставин, що стали підставою для такого зупинення (блокування).

Відновлення дії платіжної картки, якщо зупинення (блокування) дії платіжної картки ініційовано держателем платіжної картки, здійснюється на підставі письмової заяви держателя платіжної картки, або шляхом звернення до Центру клієнтської підтримки.

5.30. У випадку виникнення нетипової активності по платіжній картці або в разі отримання інформації щодо можливої компрометації реквізитів платіжної карти, Банк змінює розмір ліміту або блокує платіжну карту з метою мінімізації можливих збитків Клієнта та повідомляє Клієнта (здійснює телефонний дзвінок Клієнту та/або надсилає SMS-повідомлення), про здійсненні заходи у найкоротший термін.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність в порядку, визначеному положеннями законодавства України та Договором.

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

6.3. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених Карток, здійснені після їх втрати/крадіжки, у разі неповідомлення Банку про факт втрати/крадіжки.

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

6.5. Клієнт несе відповідальність за всі проведені операції з використанням передбачених Договором засобів його ідентифікації і аутентифікації.

6.6. Клієнт не несе відповідальності за платіжні операції, здійснені без автентифікації КПК і його Держателя, крім випадків, якщо доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта / Держателя призвели до втрати, незаконного використання ПІНУ або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції.

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

6.8. Клієнт несе відповідальність за передачу КПК та ПІН-кодів Держателям, на ім'я яких випущені КПК.

6.9. Банк у разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку Клієнта, якщо Клієнт / Держатель невідкладно повідомив про платіжні операції з використанням КПК, які ним не виконувалися, зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок Клієнта. Банк зобов'язаний також відшкодувати Клієнту суму утриманої/сплаченої комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

6.10. Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цим договором, зобов'язаний сплатити користувачу пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків

суми платіжної операції.

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

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

6.13. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за Операції, здійснені з використанням КПК Держателів, у разі введення ПІН-коду.

6.14. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом або Держателем за несанкціоновані операції з використанням КПК у разі відмови Клієнта або Держателя заблокувати КПК після повідомлення Банком шляхом телефонного дзвінку та/або СМС-повідомлення про підозру шахрайських дій.

6.15. Банк не несе відповідальності за будь-які операції з КПК, здійснені з використанням ПІН-коду, секретного одноразового паролю (технологія 3D Secure) або CVV2 – кодів.

6.16. Банк не несе відповідальності за стягнення іншими банками комісій за отримання готівкових коштів в їх мережі банкоматів або відділень.

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

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

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

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

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

6.18.4. заподіяні шкоди, що виникли у випадку несвоєчасного звернення Клієнта до Банку після виявлення факту несанкціонованої операції за допомогою послуги СМС-банкінгу;

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

6.19. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на рахунок Клієнта, а також сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку Клієнта коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок Клієнта, а також відшкодувати Клієнту суму утриманої / сплаченої комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

6.20. Банк несе відповідальність за збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунку, та гарантує Клієнту повернення залишку на Рахунок з припиненням дії цих Умов.

6.21. Банк несе відповідальність та зобов'язаний відшкодувати всі збитки внаслідок несанкціонованих операцій, якщо Клієнт своєчасно повідомив Банк та дотримувався правил використання КПК згідно цих Умов.

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

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

6.24. Клієнт як суб'єкт персональних даних підтверджує, що йому відомі його права, передбачені Законом України „Про захист персональних даних”. Клієнт, керуючись Законом України „Про захист персональних даних”, своїм підписом Договору підтверджує надання беззастережної згоди (дозволу) на обробку своїх персональних даних, зокрема, їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну (в тому числі за зверненням третіх осіб), поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, з метою виконання умов даного Договору та належного надання Банком банківських послуг на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором і дотримання положень законодавства України, якщо інший строк не передбачено законодавством України.

6.25. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, згідно з вимогами чинного законодавства.

7. ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

7.1. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття Рахунку, оформлену згідно з вимогами законодавства України. Рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо зупинено проведення операцій по Рахунку з підстав та в порядку, передбачених законодавством України. У випадку, якщо Клієнт, протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів до дати подачі заяви про закриття Рахунку, здійснював по Рахунку будь-які платіжні операції і така заява подана ним до моменту спливу зазначеного строку, Рахунок закривається не пізніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів, з дня подачі заяви про закриття Рахунку та виконання всіх розрахункових (клірингових) операцій по авторизованим операціям, при цьому в цей період припиняється нарахування відсотків за рахунком. Після спливу вказаного періоду Банк проводить остаточний розрахунок з Клієнтом. За умови погашення власником поточного рахунку всіх боргів і завершення процедур по врегулюванню спірних питань при наявності залишку коштів на поточному рахунку вони виплачуються Клієнту готівкою або перераховуються на рахунок, вказаний у заяві Клієнта;

7.2. Банк закриває Рахунки Клієнта, на кошти яких установлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків клієнтів під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків", яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача. Банк не має права за заявою Клієнта закрити поточний рахунок, якщо грошові кошти, розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

7.3. Якщо протягом 1 (одного) року поспіль не здійснювались операції за Рахунком, за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку у випадку їх наявності, Банк залишає за собою право закрити Рахунок. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються в Банку згідно вимог законодавства України.

7.4. Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії Договору та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених Договором. Припинення дії Договору (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.

7.5. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття Рахунку Банк анулює всі

Картки, видані Клієнту в рамках Договору.

7.6. Якщо відповідно до Договору Клієнту було відкрито декілька Рахунків та окремих із них підлягає закриттю, то Договір продовжує діяти щодо діючих Рахунків Клієнта.

7.7. Зміна Рахунку за ініціативою Банку можлива у випадках, передбачених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. Сторони домовились, що про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення без підписання будь-яких додаткових договорів.

7.8. Банк має право відмовитись від обслуговування Рахунку та закрити його за наступних підстав:

7.8.1. якщо протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту направлення Клієнту вимоги Банку, Клієнт не надав документи і відомості, необхідні для здійснення Банком ідентифікації та/або верифікації, в тому числі: встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.8.2. за результатами оцінки чи переоцінки ризику, Банком встановлюється Клієнту неприйнятно високий ризик.

7.9. В разі закриття Вкладного/депозитного рахунку з підстав передбачених пунктами 7.8.1. та/або 7.8.2., в день закриття Рахунку Банком направляється письмове повідомлення Клієнту про таке закриття.

Залишок коштів, що є на Рахунку, перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому протягом 5 (п'яти) років або до моменту звернення Клієнта до Банку, з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

8.ІНШІ УМОВИ

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

Укладаючи Договір Клієнт – фізична особа-підприємець підтверджує, що він ознайомлений з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, викладеними в Публічній пропозиції та підтверджує що до моменту укладення цього Договору Банк належним чином виконав свої зобов'язання щодо надання інформації та умов Договору, передбачені статтею 30 Закону України «Про платіжні послуги» №1591-IX (зі змінами).

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором та або Правилами, якщо вони викликані дією обставин непереборної сили (форс-мажор), які Сторони не могли передбачити або запобігти розумними діями. Під обставинами непереборної сили Сторони розуміють обставини, що наступили після укладення Договору в результаті подій надзвичайного характеру: війна, бойові дії без оголошення війни, масові безладдя, страйки, державні перевороти, стихійні лиха (урагани, землетруси, повені, пожежі, тощо) й інші події, а також рішення і дії державних органів (зокрема, рішення Національного банку України про застосування до Банку заходів впливу щодо зупинення, обмеження або припинення здійснення операцій), якщо такі обставини призвели до об'єктивної неможливості для Сторін (Сторони) виконати свої зобов'язання за цим Договором.

10. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

10.1. Всі спори за Договором вирішуються у відповідності до вимог законодавства України.

10.2. У разі виникнення спірної трансакції, Клієнту необхідно особисто звернутись до відділення Банку для оформлення заяви щодо розгляду претензії, а також надати супровідні документи, якщо вони збереглися: чек з банкомату, лист з торгівельної точки або скрін-шот SMS-інформування.

10.3. У разі отримання письмової претензії від Клієнта щодо спірних операцій, Банк проводить розслідування у строк від 45 до 180 днів (залежно від типу операції) від дати подання заяви згідно правил міжнародної платіжної системи.

10.4. У разі виникнення потреби в проведенні будь-яких інших заходів, Банк здійснює такі заходи за наявності письмової згоди Клієнта та після оплати відповідної комісії, згідно встановлених Тарифів Банку.

10.5. При надходженні заяви від Клієнта про оскарження спірної трансакції, Банк здійснює перевірку такої заяви відповідно до правил МПС та з додержанням вимог МПС, відповідно до актів цивільного законодавства України та внутрішніх нормативних документів. Банк не компенсує/ не повертає Клієнту кошти, які списані з поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу внаслідок операцій, які оскаржуються Клієнтом, якщо:

- операція здійснена з коректним введенням ПІН-коду;
- операція здійснена з використанням реквізитів платіжної картки, без фізичного використання платіжної картки (через мережу Інтернет тощо);
- Клієнтом не виконано/ порушено Правила користування платіжною карткою, умови Договору, положення законодавства України.

10.6. У будь-якому випадку Банк не компенсує/не повертає Клієнту кошти списані з Корпоративного карткового рахунку внаслідок операції/й, здійснення якої/их передбачає введення оригінального числового пароля, або якщо Клієнт відмовився від застосування такого оригінального числового пароля (якщо була здійснена успішна операція з використанням 3D- Secure).

10.7. У випадку, якщо Клієнт інформує Банк (у письмовій формі) про недостатню суму коштів на своєму рахунку та після проведення Банком відповідного розслідування виявляється, що суму трансакції(цій) заблоковано або списано з рахунку в результаті несправної роботи банкомату, торгівельного терміналу, перебою в роботі телекомунікаційних систем або з будь-яких інших причин, що є поза сферою контролю Банку, Банк повертає Клієнту заблоковані або списані кошти тільки після отримання від еквайра підтвердження того, що трансакція не була та не буде оброблена останнім або тільки після отримання від платіжної системи коштів, що були помилково списані з Рахунку.

10.8. У випадку, якщо трансакція не була успішно завершена, але була оброблена платіжною системою, тобто сума такої трансакції була списана з поточного рахунку Клієнта з використанням електронного платіжного засобу, Банк відшкодовує Клієнту суму такої трансакції згідно висновку після відповідного розслідування.

10.9. У випадку, якщо Клієнт інформує Банк про недостатню суму коштів на своєму рахунку та після проведення Банком відповідного розслідування (наявність логів, фото або відео матеріалів із банкомату, в яких зазначено факт успішної операції, тобто отримання коштів) виявляється, що оскаржені(а) трансакції(цій) були(а) безпідставні(а), Клієнт доручає (безумовно та безвідклично), а Банк має право списати з рахунку Клієнта відповідну комісію згідно Тарифів.

10.10. У випадку, якщо у визначений строк спірна ситуація не була врегульована Банком, він може ініціювати процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів між банками виступає платіжна система. Затрати щодо проведення процедур повторного опротестування арбітражу за оскаржуваними операціями покладаються на Клієнта (сума витрат визначається відповідно до наданих рахунків платіжною системою).

11. ВСТАНОВЛЕННЯ ЛІМІТІВ ТА/АБО ОБМЕЖЕНЬ ЗА ОПЕРАЦІЯМИ З

ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

11.1. Операції з платіжними картками здійснюються з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, та внутрішніми документами Банку.

11.2. Банк має право використовувати ліміти (обмеження) на суми та кількість платіжних операцій з використанням платіжних карток. Банк перед укладанням Договору зобов'язаний ознайомити Клієнта з лімітами (обмеженнями), що застосовуються Банком. Клієнт має можливість змінити встановлений Емітентом ліміт (обмеження) щодо користування платіжною картою шляхом подання заяви до відділення Банку, звернення до Call-центру за номером 0-800-210-804, для дзвінків за межами території України +38 (044)-205-33-76 (цілодобово) або з використанням інших сервісів ДБО.

11.3. У випадку зміни лімітів Call-центром обмеження діють протягом однієї доби.

11.4. У разі необхідності зміни ліміту /лімітів на більший термін – здійснюється за заявою Клієнта поданою до відділення Банку.

11.5. Клієнт може ініціювати встановлення ліміту/лімітів по основній/додатковій картці.

11.6. Держатель додаткової Картки не може самостійно змінювати ліміт/ліміти по Картці.

11.7. У разі зміни лімітів за платіжною картою, Банк не несе відповідальності за несанкціоноване списання коштів з рахунку Держателя. Банк залишає за собою право без попереднього попередження Держателя обмежувати право користування Карткою та Корпоративним картковим рахунком у випадку, якщо Держателем порушено умови цього Договору, а також при здійсненні Банком моніторингу операцій з платіжними картками.

11.8. Клієнт, з метою підвищення безпеки користування Карткою за кордоном, має право повідомити Банк про намір використання Картки за кордоном, країну(и) перебування, дату перебування Клієнта за кордоном та іншу інформацію на думку Клієнта. У разі неповідомлення Банку про намір використання Картки за кордоном, Клієнт приймає на себе усі ризики щодо можливого блокування Картки з боку Банку з метою попередження несанкціонованих операцій.

11.9. У зв'язку з поширенням шахрайства з платіжними картками, Держателі мають бути особливо уважними при користуванні Карток у країнах, що визнані міжнародною платіжною системою країнами підвищеного ризику.

12. ПОСЛУГА 3D-SECURE

12.1. Технологія 3D-Secure (Verified by Visa (VbV)) забезпечує додатковий рівень безпеки при здійсненні розрахунків у мережі Інтернет з використанням платіжних карток. У процесі оплати відбувається ідентифікація картки та особи (держателя), з доданням до стандартного переліку необхідної інформації запиту на підтвердження володіння картою. Перевірка Клієнта відбувається шляхом надсилання SMS-повідомлення з унікальним одноразовим кодом на фінансовий номер телефону.

12.2. У разі, якщо платіжна картка підключена до технології 3D-Secure, але сайт не підтримує цю технологію, операція відбудеться у стандартному режимі (без введення одноразового пароля). Згідно з правилами міжнародних платіжних систем відповідальність за операції по купівлі товару/послуги, несанкціоновані Клієнтом та проведені без перевірки 3D-Secure, несе власник інтернет-сайту.

12.3. Клієнт зобов'язаний самостійно контролювати коло осіб, які мають доступ до мобільного телефону, а також порядок та шляхи використання отриманої за допомогою послуги 3-D Secure інформації.

12.4. У разі втрати/крадіжки мобільного телефону або зміну номера мобільного телефону, на номер якого Банком направляються динамічні паролі, Клієнт зобов'язується негайно інформувати Банк.

13. БЛОКУВАННЯ ТА РОЗБЛОКУВАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

13.1. Блокування платіжної картки здійснюється при зверненні Клієнта або третьої особи до Банку та/або у інших випадках передбачених Договором.

13.2. Блокування платіжної картки може відбуватися за усним зверненням Клієнта або третьої особи до Call-центру.

13.3. При телефонному зверненні Клієнта або третьої особи платіжна картка блокується шляхом її внесення до електронного Стоп-списку. Після блокування платіжної картки здійснення операцій з нею, які потребують авторизації, стає неможливим. Банк відмовляє у проведенні авторизаційного запиту за платіжною картою.

13.4. У разі втрати або крадіжки платіжної картки за кордоном та неможливості зв'язатися з Call-центром, Клієнт може звернутися до Центру інформаційної підтримки клієнтів МПС VISA за телефонами, вказаними на їх офіційних сайтах, та надати оператору необхідну інформацію для встановлення та підтвердження особи Клієнта для повідомлення Банку про факт втрати або крадіжки платіжної картки.

Після отримання інформації від Центру інформаційної підтримки клієнтів МПС про втрату/крадіжку платіжної картки Клієнта, Банк блокує таку картку шляхом її внесення до Стоп-списку.

13.5. Розблокування платіжної картки проводиться Банком на підставі відповідної письмової заяви Клієнта або за зверненням Клієнта до Call-центру після підтвердження його особи. Для підтвердження особи Клієнта, у разі його звернення за телефоном до Call-центру, Клієнт/ повинен звернутися з фінансового номеру телефону та надати наступну інформацію: прізвище, ім'я, по батькові, слово-пароль, останні чотири цифри номера платіжної картки або іншу інформацію, яку запитає працівник Call-центру. У разі непідтвердження особи Клієнта (*відмова Клієнта в наданні інформації або надання невірної інформації, тощо*) Call-центр клієнтської підтримки може відмовити в розблокуванні платіжної картки.

13.6. Якщо картка була заблокована у зв'язку з виникненням у Банку підозри щодо вчинення злочину (шахрайства, тощо) з використанням платіжної картки або рахунку Клієнта, розблокування картки проводиться Банком виключно на підставі відповідної письмової заяви Клієнта, крім випадків, коли таке розблокування є технічно неможливим.

13.7. За проведення процедури блокування та/або розблокування платіжної картки Клієнтом сплачується комісійна винагорода відповідно до діючих Тарифів Банку.

14. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ БЕЗКОНТАКТНИХ ПЛАТЕЖІВ ЗА ДОПОМОГОЮ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК З МОЖЛИВІСТЮ ТЕХНОЛОГІЇ VISA PAYWAVE

14.1. Платіжні картки з технологією Visa PayWave надають можливість Клієнтам у безконтактний спосіб здійснювати проведення оплати, шляхом піднесення картки до платіжного терміналу замість проведення нею для зчитування або її вставки в термінал.

14.2. Технологія PayWave дозволяє здійснювати оплату «в один дотик». (оплата здійснюється при піднесенні картки до зчитувального пристрою).

15. ПОСЛУГИ ТРЕТІХ ОСІБ

15.1. У разі виникнення необхідності додаткових або супутніх послуг, в тому числі страхування, Банк має право звернутися за послугами до третіх осіб, що надають такі послуги.

15.2. Умови надання послуг третіх осіб визначаються відповідними окремими договорами.

15.3. Умови сплати платежів на користь третіх осіб, визначаються відповідними окремими договорами, за якими надаються такі послуги.

16. КАНАЛИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

16.1. До каналів дистанційного обслуговування відносяться:

- Call -центр Банку, який здійснює обслуговування Клієнтів за телефоном.
- Інформування через SMS-повідомлення, додатку Viber, Telegram, WhatsApp у разі підключення до них, тощо.

16.2. Клієнт погоджується, що операції, здійснені з використанням аутентифікаційних даних, визнаються вчиненими Клієнтом і оскарженню не підлягають, за

винятком випадків, прямо передбачених законодавством України.

16.3. Банк має право змінювати склад послуг і встановлювати обмеження на надання послуг, що надаються шляхом дистанційного обслуговування, в тому числі, але не обмежуючись, при відсутності у Банку технічної можливості їх надання, наявності підстав підозрювати можливість незаконного доступу третіх осіб до грошових коштів Клієнта з використанням аутентифікаційних даних Клієнта, а також у випадках, передбачених внутрішніми документами Банку з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, і в інших випадках згідно із законодавством України.

16.4. Клієнт погоджується, що Банк не несе відповідальності за збої і відмови у дистанційному обслуговуванні, пов'язані з порушеннями в роботі обладнання зв'язку та / або мереж зв'язку, і Банк не зобов'язаний відшкодовувати Клієнту збитки, що виникли внаслідок настання зазначених в цьому пункті випадків.

16.5. Для використання Клієнтом дистанційного обслуговування, Клієнт самостійно забезпечує підключення власних електронних пристроїв до каналів зв'язку та здійснює підтримку необхідних функцій на своїх пристроях і у свого оператора зв'язку, а також здійснює інформування оператора зв'язку про свою згоду на отримання будь-якої інформації за Договором протягом терміну його дії.

17. CALL -ЦЕНТР БАНКУ

17.1. Будь-яка фізична особа може звернутися до Call-центру за консультацією з питань отримання банківських продуктів чи використання сервісів, які пропонує Банк.

17.2. Клієнт може скористатися послугами Банку за допомогою дистанційного обслуговування з приводу питань:

- отримання інформації стосовно продуктів Банку;
- випуску/перевипуску платіжної картки;
- зняття авторизаційних лімітів за платіжними картками (тільки на одну добу);
- блокування/розблокування платіжної картки;
- отримання іншої інформації стосовно своїх рахунків, тощо;

17.3. Тільки після підтвердження особи працівниками Call-центру, Клієнту може бути озвучена інформація про його рахунки чи встановлення відповідної послуги.

17.4. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації наданої працівнику Call-центру Банку. Якщо Клієнтом були озвучені неправильні дані або виникає сумнів в тому, що в Call-центру звернувся не Клієнт Банку, працівник Call-центру відмовляє в наданні інформації та рекомендує Клієнту звернутися до найближчого відділення Банку для актуалізації даних.

Контактні телефони Call-центру Банку

Безкоштовна лінія для дзвінків зі стаціонарних та мобільних 0 800-210-804

телефонів на території України

Для дзвінків з-за кордону, згідно тарифів оператора +380 44 205-33-76

18. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ЦИФРОВИМИ ТОКЕНАМИ В МОБІЛЬНИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСТОСУНКАХ СЕРВІСІВ «APPLE PAY», «GOOGLE PAY», «GARMIN PAY» ТА «SWATCH PAY»

18.1. Загальний опис технології

18.1.1. Банк надає Клієнту (власнику рахунку та довірній особі Держателю додаткової картки) послуги дистанційного обслуговування в мобільному застосунку сервісу «Google Pay» компанії Google, в мобільному застосунку сервісу «Apple Pay» компанії Apple, в мобільному застосунку сервісу «Swatch Pay» компанії Swatch та мобільному застосунку сервісу «Garmin Pay» компанії Garmin. За допомогою мобільного застосунку «Swatch Pay» та «Garmin Pay» можна здійснювати розрахунки лише у торгівельно-сервісній мережі. За допомогою Google Pay та Apple Pay можна здійснювати розрахунки в торгівельно-сервісній мережі, в мобільних застосунках та на веб-сайтах (для цього мобільний застосунок та/або веб-сайт, на якому виконується платіж, має підтримувати технологію Google Pay/ Apple Pay). Пристрій, яким виконується покупка в торгово-сервісній мережі, має підтримувати

технологію NFC. Оплата в торгівельно-сервісній мережі виконується за технологією безконтактних платежів.

18.1.2. Мобільні застосунки «Google Pay», «Apple Pay», «Swatch Pay» та «Garmin Pay» не зберігають в оперативній або внутрішній пам'яті Мобільного пристрою, або на зовнішніх серверах, дані Картки. Зберігаються лише дані Токену.

18.1.3. Після встановлення Мобільного застосунку на Мобільному пристрої, Клієнт самостійно ініціює процес Токенізації Картки – присвоєння картці електронного віртуального цифрового запису – Токену, що замінює номер Картки. У Мобільному застосунку Клієнту доступні дані про чотири останні цифри платіжного Токену. При виконанні оплати в торгово-сервісній мережі Мобільний пристрій Клієнта обмінюється даними за допомогою функції NFC з Платіжним терміналом за Токеном, тому на Платіжному чеку друкуються дані Токену замість даних ПК Клієнта. При здійсненні оплати в мобільних застосунках або на веб-сайтах, пристрій Клієнта передає мобільному застосунку або веб-сайту дані Токену, тому в електронній квитанції зазначаються дані Токену замість даних ПК.

18.1.4. Номер Токену, присвоєний Картці Клієнта в рамках даного Мобільного пристрою в процесі Токенізації, може бути застосований лише шляхом застосування конкретного Мобільного пристрою, оскільки Токен прив'язується до конкретного Мобільного пристрою. Клієнт має можливість здійснити Токенізацію своєї Картки в усіх чотирьох Мобільних застосунках на декількох Мобільних пристроях. Загальна кількість випущених платіжних Токенів до однієї Платіжної картки не може перевищувати 99 штук.

18.1.5. Платіжний Токен є цифровим аналогом Картки. До транзакцій, що здійснюються в рамках платіжних Мобільних застосунків «Google Pay», «Apple Pay», «Swatch Pay» та «Garmin Pay» з використанням електронних цифрових Токенів, застосовуються всі умови Тарифного плану/Тарифів, в рамках яких емітована Картка Клієнта, та Витратні ліміти, що встановлені за ПК Клієнта, інші ліміти встановлені за ПК, інформація щодо яких розміщена на офіційному сайті Банку <https://ukrcapital.com.ua>.

18.1.6. Строк дії цифрового платіжного Токену становить 5 років з моменту його створення. Статус платіжного Токену копіює статус фізичної ПК. Проведення транзакцій за допомогою платіжного Токену, емітованого до ПК, строку дії якої закінчився/заблокованої ПК/за ПК, прив'язаної до закритого КР, неможливе. У випадку анулювання ПК за будь-якою з причин (закінчення строку дії ПК/закриття рахунку за ініціативою Клієнта/переоформлення картки тощо), Банк автоматично видаляє Токен з пристрою Клієнта. У випадку переоформлення ПК, за якою є активні Токени, за будь-якої з причин (окрім зміни Тарифного плану), Банк автоматично підв'язує випущені платіжні Токени до нової ПК на всіх пристроях, на яких Клієнт токенізував попередню ПК.

18.1.7. Інформація відносно здійснених транзакцій електронним цифровим Токеном в Мобільних застосунках сервісів «Google Pay», «Apple Pay», «Swatch Pay» та «Garmin Pay», відображається безпосередньо на мобільному пристрої/смарт-годиннику/фітнес трекері. В історії платежів відображається 10 останніх платежів, виконаних Токенами. Для того, щоб отримати повну інформацію за всіма транзакціями, Клієнт має отримати Виписку за КР одним із способів запропонованим Банком.

18.1.8. Мобільні застосунки «Google Pay», «Swatch Pay» та «Garmin Pay» не обмежують Клієнта щодо кількості ПК, які можуть бути додані до гаманця на одному пристрої. Мобільний застосунок «Apple Pay» регламентує максимальну кількість цифрових Токенів, що можуть бути створені на одному пристрої, а саме: на пристрої Apple Watch Series 3 або на більш нові моделі, а також iPhone 8, iPhone 8 Plus або на більш нові моделі, можна додати не більше 12 платіжних карток, на більш ранніх моделях можна додати не більше 8 платіжних карток із розрахунку на один пристрій.

18.1.9. Для того, щоб мати можливість зареєструвати картку та користуватися застосунком «Google Pay» та «Apple Pay», Клієнт має встановити один із методів блокування свого пристрою – ПІН/пароль/графічний ключ/відбиток пальця/інші методи). Якщо Клієнт в процесі користування одним із додатків відмовиться від блокування свого пристрою та вимкне відповідні налаштування, створений Токен до ПК автоматично видалиться з пристрою, що унеможливить користування платіжним додатком.

18.1.10. Клієнт має реєструвати кожну ПК в кожному із цифрових гаманців на кожному своєму пристрої окремо за порядком, що описаний нижче для кожного із Мобільних платіжних додатків.

18.2. Користування Мобільним платіжним застосунком сервісу «Google Pay»

18.2.1. Завантажити Мобільний застосунок сервісу «Google Pay» на Мобільний пристрій з Play Market.

18.2.2. Ввести дані ПК – номер ПК, строк дії, CVV2/CVC2-код та заповнити дані, що пропонує до заповнення електронний гаманець «Google Pay». Після цього Клієнту присвоюється платіжний Токен в неактивному стані.

18.2.3. Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації:

- 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Фінансовий номер телефону Клієнта або
- 2) активувати Токен через Call-центр Банку після проведення процедури Ідентифікації.

У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Фінансового телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через Call-центр Банку.

18.2.4. Для користування сервісом «Google Pay» Клієнт обов'язково повинен користуватися одним із методом блокування екрану свого Мобільного пристрою (ПІН/пароль, графічний ключ, відбиток пальця).

18.2.5. Режими здійснення платежів:

18.2.5.1. Розблокований екран Мобільного пристрою – в такому режимі здійснюються платежі на будь-яку суму. У такому випадку Клієнту не потрібно здійснювати вхід безпосередньо до Мобільного застосунку «Google Pay», платіж здійснюється в фоновому режимі;

18.2.5.2. В Мобільному застосунку «Google Pay» - в такому режимі здійснюються платежі на будь-яку суму. У такому випадку Клієнт має розблокувати екран Мобільного пристрою та здійснити вхід до Мобільного застосунку «Google Pay»;

18.2.5.3. Ввімкнений екран мобільного пристрою – в такому режимі здійснюються платежі до порогового значення, встановленого МПС, що авторизується безконтактним способом. У випадку, якщо за такого режиму здійснюється платіж, що перевищує порогове значення, що авторизується безконтактним способом, на екрані Мобільного пристрою з'явиться повідомлення про необхідність розблокувати екран Мобільного пристрою (ввести ПІН/ пароль, графічний ключ, відбиток пальця, Face ID). Клієнт не може самостійно змінювати порогову суму транзакції.

18.2.6. Клієнт може самостійно видалити картку з платіжного гаманця «Google Pay» безпосередньо з Мобільного застосунку. При цьому платіжний Токен також буде видалено.

18.2.7. Клієнт може заблокувати платіжний Токен. Для цього Клієнт має звернутися до Call-центру Банку та пройти процедуру Ідентифікації. Клієнт може розблокувати заблокований Токен. Для цього Клієнт має звернутися до Call-центр Банку та пройти процедуру Ідентифікації. Клієнт може видалити платіжний Токен. Для цього Клієнт має звернутися до Call-центр Банку та пройти процедуру Ідентифікації.

18.3. Користування Мобільним платіжним застосунком сервісу «Garmin Pay»

18.3.1. Платіжний застосунок сервісу «Garmin Pay» призначений для власників годинників фірми «Garmin». Для користування даним сервісом необхідний годинник Garmin та смартфон з операційною системою iOS або Android.

18.3.2. Порядок додавання платіжної картки до «Garmin Pay»:

- завантажити мобільний застосунок «Garmin Connect» на смартфон з операційною системою iOS або Android (при цьому не має значення чи підтримує смартфон технологію NFC, оскільки саме годинник Garmin виконує безконтактну оплату, тому важливо, щоб безпосередньо модель годинника підтримувала технологію Garmin Pay).

- відкрити мобільний застосунок «Garmin Connect» на смартфоні, зайти в розділ Garmin Devices та обрати свій годинник.

- натиснути на «Garmin Pay».

- підключити платіжну картку (вказати дані платіжної картки та підтвердити активацію Платіжного токена шляхом введення OTP-пароля з SMS або дзвінком до Call-

центру Банку.

- встановити пароль, що буде використовуватися для підтвердження здійснення оплати годинником (підтверджується перша транзакція на добу, та/або кожна транзакція, яку було здійснено після зняття годинника з руки).

18.3.3. Порядок здійснення оплати за допомогою «Garmin Pay»:

- зайти в меню на годиннику Garmin
- натиснути іконку з годинником Garmin Pay
- ввести пароль, який було встановлено при додаванні картки (підтверджується перша транзакція на добу, та/або кожна транзакція, яку було здійснено після зняття годинника з руки)
- прикласти годинник до безконтактного терміналу.

18.4. **Користування Мобільним платіжним застосунком сервісу «Swatch Pay»**

18.4.1. Платіжний застосунок сервісу «Swatch Pay» призначений для власників годинників фірми «Swatch». Для користування даним сервісом необхідний годинник Swatch та смартфон з операційною системою iOS або Android.

18.4.2. **Порядок додавання платіжної картки до «Swatch Pay»:**

- завантажити мобільний застосунок SwatchPAY! на смартфон з операційною системою iOS або Android (при цьому не має значення чи підтримує смартфон технологію NFC, оскільки саме годинник Swatch виконує безконтактну оплату, тому важливо, щоб безпосередньо модель годинника підтримувала технологію Swatch Pay.

- відкрити мобільний застосунок SwatchPAY! на смартфоні, зайти в розділ Swatch Devices та обрати свій годинник.

- Активувати годинник у магазині за допомогою SwatchPAY! BOX і підключити платіжну картку (вказати дані платіжної картки та підтвердити активацію Платіжного токена шляхом введення OTP-пароля з SMS або дзвінком до Call-центру Банку. Тільки для Android – якщо смартфон підтримує технологію NFC – можливо додати або змінити картку прямо в додатку SwatchPAY!

18.4.3. Порядок здійснення оплати за допомогою «Swatch Pay» - прикласти годинник дисплеєм до терміналу.

18.5. **Користування Мобільним платіжним застосунком сервісу «Apple Pay»**

18.5.1. **Порядок додавання картки до Apple Wallet на iPhone безпосередньо в застосунку “Apple Wallet”:**

- обрати Wallet та натиснути;
- ввести дані ПК – номер ПК, прізвище та ім'я власника картки, строк дії картки та CVV2 код;
- прийняти правила та умови використання.

Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації:

- 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Фінансовий телефон Клієнта або
- 2) активувати Токен через Call-центр Банку після проведення процедури Ідентифікації.

У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Фінансового телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через Call-центр Банку. У випадку, якщо в момент створення Токена Apple рекомендує Банку здійснити поглиблену ідентифікацію Клієнта, Банк зв'язується з Клієнтом самостійно для того, щоб виявити чи дійсно саме Клієнт додає ПК до Apple Wallet, та у випадку позитивного рішення надсилає Клієнту одноразовий пароль для завершення реєстрації. Клієнт активує платіжний Токен.

- натиснути «Далі». Після цього можна розпочати користування Apple Pay.

18.5.2. **Порядок додавання картки до Apple Wallet на пристрої iPad:**

- обрати «Налаштування» - «Wallet та Apple Pay»;
- натиснути «Додати платіжну картку»;
- ввести дані ПК
- прийняти правила та умови використання.

Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації:

- 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Фінансовий телефон Клієнта або
- 2) активувати Токен через Call-центр Банку після проведення процедури Ідентифікації.

У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Фінансового телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через Call-центр Банку.

У випадку, якщо в момент створення Токену Apple рекомендує Банку здійснити поглиблену ідентифікацію Клієнта, Банк зв'язується з Клієнтом самостійно для того, щоб виявити чи дійсно саме Клієнт додає ПК до Apple Wallet, та у випадку позитивного рішення надсилає Клієнту одноразовий пароль для завершення реєстрації. Клієнт активує платіжний Токен.

- натиснути «Далі». Після цього можна розпочати користування Apple Pay.

18.5.3. Порядок додавання картки до Apple Wallet на Apple Watch:

- відкрити програму Apple Watch на iPhone та перейти на вкладку «Мій годинник».
- натиснути “Wallet та Apple Pay”
- обрати «Додати кредитну або дебетову картку», ввести дані ПК.
- прийняти правила та умови використання.
- розблокувати Apple Watch шляхом введення паролю.
- натиснути «Далі».

Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації:

- 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Фінансовий телефон Клієнта або
- 2) активувати Токен через Call-центр Банку після проведення процедури Ідентифікації.

У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через Call-центр Банку. У випадку, якщо в момент створення Токену Apple рекомендує Банку здійснити поглиблену ідентифікацію Клієнта, Банк зв'язується з Клієнтом самостійно для того, щоб виявити чи дійсно саме Клієнт додає ПК до Apple Wallet, та у випадку позитивного рішення надсилає Клієнту одноразовий пароль для завершення реєстрації. Клієнт активує платіжний Токен.

- натиснути «Далі». Після цього можна розпочати користування Apple Pay.

18.5.4. Порядок додавання картки на комп'ютері Mac з Touch ID (на персональному комп'ютері, який розробляє компанія Apple - далі Mac):

(Зміни. Протокол ТПК від 26.09.2025)

• на комп'ютері Mac з Touch ID обрати «Системні налаштування» - «Wallet та Apple Pay»

- натиснути «Додати картку»
- ввести дані ПК
- прийняти правила та умови використання

Для активації платіжного Токену в системі Банк пропонує Клієнту обрати один із методів автентифікації:

- 1) отримати одноразовий SMS-пароль на Фінансовий телефон Клієнта або
- 2) активувати Токен через Call-центр Банку після проведення процедури Ідентифікації.

У випадку, якщо Банк не має можливості надіслати Клієнту Динамічний пароль (за відсутності Фінансового телефону Клієнта), Банк пропонує лише можливість активувати Токен через Call-центр Банку. У випадку, якщо в момент створення Токену Apple рекомендує Банку здійснити поглиблену ідентифікацію Клієнта, Банк зв'язується з Клієнтом самостійно для того, щоб виявити чи дійсно саме Клієнт додає ПК до Apple Wallet, та у випадку позитивного рішення надсилає Клієнту одноразовий пароль для завершення реєстрації.

Клієнт активує платіжний Токен.

- натиснути «Далі». Після цього можна розпочати користування Apple Pay.

18.5.5. Порядок додавання картки на комп'ютері Mac без Touch ID. Якщо на комп'ютері Mac відсутній Touch ID, можна сплачувати покупки з Apple Pay на сумісному пристрої iPhone або Apple Watch. Для цього на iPhone необхідно перейти в меню «Налаштування» - «Wallet та Apple Pay» та ввімкнути параметр «Можливість сплати на Mac».

18.5.6. Порядок розрахунків з використанням iPhone та iPad

- у магазинах:

- під час оформлення замовлення виберіть Apple Pay як спосіб оплати та доторкніться до Touch ID, або використайте Face ID для підтвердження операції;
- після оплати ви побачите напис «Готово» почуєте звуковий сигнал. Це означає, що інформація про платіж відправлена.

- у додатках: під час оформлення замовлення виберіть Apple Pay як спосіб оплати та доторкніться до Touch ID.

18.5.7. Порядок розрахунків з використанням Apple Watch у магазинах:

- двічі натисніть бокову кнопку та поверніть Apple Watch дисплеєм до терміналу.
- за допомогою звукового сигналу Apple Watch попередить, що інформація про платіж відправлена.

18.5.8. Порядок розрахунків з використанням Mac у додатках - для оплати покупки в Safari на Mac виберіть Apple Pay, а потім закінчіть оформлення покупки на iPhone або Apple Watch.

19. ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГИ «CLICK TO PAY»

19.1. Держатель Платіжної картки МПС Visa International має можливість отримати Сервіс Click to Pay, що дозволяє проводити оплати товарів та послуг в мережі Інтернет у декілька кліків, без необхідності щоразу вводити реквізити Платіжної картки (т.з. PAN - 16-ти значний номер Картки, Строк дії Картки та CVV2/CVC2 код).

Підключаючи Сервіс Click to Pay, Клієнт погоджується з наданням Банку достовірної, точної, актуальної й повної інформації про себе, а також зобов'язується, у разі настання змін в наданій інформації, повідомляти Банк про такі зміни, підтримуючи інформацію надану Банку в актуальному стані.

19.2. Підключення до Сервісу Click to Pay здійснюється за діючими (не закритими) Картками Клієнта Банку наступним шляхом:

- автоматичне підключення Банком всіх діючих Карток Клієнта (з моменту надання Банком Сервісу Click to Pay), а також нових Карток Клієнта в момент випуску / Перевипуску останніх;

- самостійного підключення Клієнтом (шляхом внесення інформації про себе та свою(ї) Картку(ки)) до Сервісу Click to Pay за допомогою реєстрації даних, необхідних для підключення Карток на вебсайтах Торговців (у разі технічної можливості останніх), з дотриманням та у відповідності до процедур та у порядку, визначених відповідними вимогами, регламентами, документами та правилами МПС Visa International щодо таких Торговців.

Укладаючи Договір, Клієнт погоджується і надає право Банку та МПС Visa International на обробку та передачу інформації про себе та свою Платіжну картку/Платіжні картки для реєстрації даних в Сервісі Click to Pay та для підключення Картки/Карток до Сервісу Click to Pay, а саме:

- Ім'я та прізвище (обов'язково), по-батькові (за наявності, опціонально);
- номер мобільного телефону, який є Фінансовим номером, зареєстрованим в Банку;
- електронна адреса (email);
- країна реєстрації;
- адреса (у разі необхідності);
- номер Платіжної картки;
- ім'я на Платіжній картці (платіжному інструменті);
- кінцевий Строк дії Картки (місяць/рік);

- інші дані, згідно Договору та регламентів МПС Visa International.

Банк, до отримання від Клієнта, Держателя Платіжної картки / Платіжних карток, повідомлення про відмову від підключення Картки до Сервісу Click to Pay, виходить з того, що Клієнт, Держатель Платіжної картки / Платіжних карток, надає доручення Банку здійснювати автоматичне підключення до Сервісу Click to Pay всіх нових, а також діючих Карток Клієнта, випущених до його Рахунку.

Банк передає МПС Visa International дані (реквізити) для підключення Клієнта та його Платіжної картки /Платіжних карток до Сервісу Click to Pay після Активації таких ПК.

Після підключення Платіжної картки / Платіжних карток до Сервісу Click to Pay для неї / них створюється токен / токени, за допомогою якого / яких відбуваються всі оплати та транзакції, ініційовані Клієнтом за допомогою Сервісу Click to Pay (за наявності) на вебсайтах Торговців, на яких Клієнтом здійснюється оплата товарів/послуг.

Оновлення даних в Сервісі Click to Pay здійснюється Банком після оновлення відповідних даних про Клієнта та/або його Платіжної картки /Платіжних карток в облікових системах Банку.

Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк про всі зміни своїх даних відповідно до умов Договору.

19.3. Виконання платежів за товари та послуги з використанням Сервісу Click to Pay здійснюється відповідно до регламентів та процедур МПС Visa International на вебсайтах Торговців, підключених до Сервісу Click to Pay. Ознакою можливості оплати товарів та послуг на сайтах Торговців є кнопка Click to Pay.

В момент першої оплати за товари/послуги на вебсайті Торговця за допомогою кнопки Click to Pay Клієнт має пройти верифікацію за допомогою номеру телефона або email, переданих в Сервіс Click to Pay при реєстрації Клієнтом або Банком Платіжної картки / Платіжних карток в Сервісі Click to Pay, на який направляється одноразовий пароль / код, який Клієнт має ввести для підтвердження та верифікації своєї особи. Клієнт має обрати Платіжну картку, з якої буде відбуватись оплата за відповідний товар та/або послугу. В разі успішної верифікації Клієнта, обрана ним Платіжна картка (її токен), «прив'язується» до пристрою (смартфона, планшета, комп'ютера тощо) Клієнта, за допомогою якого здійснюється перша оплата з використанням Сервісу Click to Pay. При здійсненні Клієнтом наступних оплат товарів та послуг на вебсайтах Торговців з використанням Сервісу/кнопки Click to Pay відбувається автоматична підстановка токену Платіжної картки/Платіжних карток Клієнта, зареєстрованої / зареєстрованих в Сервісі Click to Pay для оплати товару/послуги, тобто без необхідності введення Клієнтом реквізитів такої Платіжної картки / таких Платіжних карток для ініціювання та підтвердження платежу.

19.4. Клієнт надає право Банку здійснювати видалення інформації з Сервісу Click to Pay про Клієнта та Платіжні картки Клієнта з відключенням Сервісу Click to Pay в наступних випадках:

- закінчення Строку дії відповідної ПК або її анулювання з будь-яких причин до закінчення строку її дії;

- виявлення шахрайських дій з боку Клієнта або третіх осіб (пов'язаних з використанням даних Клієнта або його Платіжних карток).

Клієнт має право здійснювати видалення інформації з Сервісу Click to Pay шляхом звернення до Банку з відповідною заявою про відключення Платіжних карток та / або видалення інформації про Клієнта в Сервісі Click to Pay.

(Зміни. Протокол ТПК від 26.09.2025)