

## Договір №

про надання платіжних послуг з відкриття карткового рахунку,  
надання і використання платіжної картки

м.Київ

\_\_\_\_\_ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», надалі за текстом "Банк", в особі \_\_\_\_\_, який/а діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, і \_\_\_\_\_ (ПІБ), паспорт (інший документ, що встановлює особу та може бути використаний на території України для вчинення правочинів) серії \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_ (орган видачі) \_\_\_\_\_ р. (дата видачі), реєстраційний номер облікової картки платника податку \_\_\_\_\_, надалі "Користувач" та/або «Вкладник», уклали цей Договір № \_\_\_\_\_ про надання платіжних послуг з відкриття карткового рахунку, надання і використання платіжної картки, надалі – Договір, про наступне:

### Терміни і поняття

Автентифікація - процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу Користувача та/або належність Користувачу Платіжної картки, наявність у нього підстав для використання Платіжної картки, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації Користувача.

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

Банківський автомат самообслуговування (банкомат або АТМ) – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Користувачу Платіжної картки здійснити самообслуговування за операціями з отримання грошей готівкою, отримання інформації щодо стану своїх рахунків, а також виконати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього комплексу.

Банківський день – визначений календарною датою проміжок часу, протягом якого виконуються технологічні операції, пов'язані з проведенням міжбанківських електронних розрахункових документів через систему електронних платежів Національного банку (далі - СЕП), за умови, що підсумки розрахунків за цими документами відображаються на кореспондентських рахунках банків у Національному банку на ту саму дату.

Банківська послуга - всі та/або будь-яка з послуг/дій Банку, яка замовлена Користувачем та надається Банком Користувачу, на підставі Договору, Тарифів Банку та Заяви-анкети.

Власник рахунку в Банку (далі - Власник рахунку) – особа, яка відкриває рахунок у Банку і має право розпоряджатися коштами на ньому.

Втрата Платіжної картки - неможливість здійснення Користувачем контролю (володіння) Платіжної картки, неправомірне заволодіння та/або використання Платіжної картки чи її реквізитів та/або індивідуальної облікової інформації.

Втрата Індивідуальної облікової інформації - неможливість здійснення Користувачем використання індивідуальної облікової інформації, неправомірне заволодіння та/або використання чи загроза заволодіння та/або використання іншими особами індивідуальної облікової інформації або її компонентів.

Держатель Платіжної картки (далі - Держатель) - фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжну картку для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених цим Договором.

Довірена особа Власника рахунку (далі - Довірена особа) – фізична особа, яка на підставі довіреності, засвідченої у встановленому законодавством порядку та у випадку емісії додаткової до Платіжної картки має право здійснювати операції за рахунком Власника.

Еквайрингова установа (далі - еквайр) - надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги.

Електронний підпис – вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про електронні довірчі послуги".

Емітент платіжних інструментів (далі - емітент) - надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".

Заборгованість – грошові зобов'язання Клієнта перед Банком за цим Договором, строк оплати за якими настав, або сума коштів за такими грошовими зобов'язаннями.

Ідентифікація особи – заходи, що вживаються Банком щодо встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Індивідуальна облікова інформація - індивідуалізований набір інформації, що надається Банком Користувачу або його уповноваженому представнику для цілей автентифікації.

Кваліфікований електронний підпис – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

Календарний день – будь-який день тижня, місяця, року.

Комісійна винагорода Банку - грошове зобов'язання Користувача, яке визначається Тарифами Банку, Договором, яке Користувач сплачує Банку у вигляді комісії або плати за користування Банківськими послугами, за відкриття Картрахунку/Картки, закриття Картрахунку/Картки, обслуговування Картрахунку, переоформлення Картки, а також вартість послуг, які можуть бути допоміжними.

Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку - надавач платіжних послуг, у якому відкритий рахунок платника для виконання платіжних операцій.

Надавач платіжних послуг з ініціювання платіжної операції - юридична особа, яка в установленому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку отримала право на надання послуг з ініціювання платіжної операції.

Незнижуваний залишок за поточним рахунком – погоджений Сторонами за Договором розмір грошових коштів, розрахункові операції за якими не здійснюються на термін обумовлений Договором.

Операційний день Банку - частина робочого дня Банку, протягом якої здійснюється діяльність, необхідна для виконання платіжних операцій.

Операційний час - частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість Операційного часу Банку встановлюється Банком самостійно та закріплюється його внутрішніми документами (пн-чт з 09.00 до 17.00, а в пт з 09.00 до 16.00).

Отримувач - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі.

Офіційний сайт Банку – [www.seb.ua](http://www.seb.ua)

Переказ коштів (далі - Переказ) – рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

Персональний ідентифікаційний номер (далі — ПІН або PIN) – набір цифр або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу.

Платіжна картка - електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

Платіжна послуга - передбачена Законом України «Про платіжні послуги» діяльність Банку як надавача платіжних послуг з виконання та супроводження платіжних операцій, а саме будь-яка послуга, визначена підпунктами 1-5 пункту 1.1. цього Договору.

Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

Платіжна система - система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

Платник - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

Поточний рахунок (Рахунок) - рахунок, що відкривається Банком Користувачу для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства України

Представник – особа, яка на законних підставах має право вчиняти певні дії від імені Користувача.

Платіжний пристрій - технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу Користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Платіжна інструкція - письмове розпорядження ініціатора платіжної операції надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції, в тому числі розпорядження Користувача Банку виконати платіжну операцію за Рахунком.

Послуги, що є допоміжними до платіжних послуг – послуги, що надаються Банком додатково до платіжних послуг, визначених підпунктами 1-5 пункту 1.1. цього Договору, в тому числі послуга sms-інформування тощо. Стоп-список – перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим.

Стягувач - особа, яка може бути ініціатором платіжної операції примусового списання (стягнення) з рахунку платника для виконання платіжних операцій на підставі виконавчих документів, визначених законом, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України.

Тарифи – система ставок оплати за послуги Банку, викладена в окремому документі, який є невід'ємною частиною Договору. Перелік та розмір Тарифів може змінюватися і доповнюватися, що узгоджується з Користувачем в порядку та на умовах, визначених законодавством та цим Договором.

Тимчасово окупована територія - це частини території України, в межах яких збройні формування Російської Федерації та окупаційна адміністрація Російської Федерації встановили та здійснюють фактичний контроль або в межах яких збройні формування Російської Федерації встановили та здійснюють загальний контроль з метою встановлення окупаційної адміністрації Російської Федерації.

Кредитовий переказ - платіжна операція з рахунку платника на підставі платіжної інструкції, наданої платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника.

Дебетовий переказ - платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника.

Учасник платіжної системи - юридична особа, яка на підставі договору про участь у платіжній системі надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій за допомогою цієї системи та відповідно до законодавства має право надавати такі послуги.

Чек терміналу – паперовий документ, що підтверджує здійснення операції з використанням Платіжної картки на терміналі та містить набір даних про цю операцію і реквізити Платіжної картки.

SMS - Short Message Service (послуга коротких повідомлень) — один із каналів дистанційного обслуговування Користувача, що дозволяє відправляти текстові повідомлення в Банк з розпорядженням здійснити переказ між своїми рахунками за умови, що відповідний номер мобільного телефону в системі Банку визначено Сторонами як Фінансовий номер телефону, а також використовується Банком для належного інформування Користувача про внесення змін до Договору, розірвання Договору (закриття рахунку), активацію додаткових послуг, актуалізації даних про клієнта, в тому числі контактних даних, інформування про розмір заборгованості за кредитом, інформування про здійснені Користувачем фінансові операції та рух коштів на його рахунку, проведення Банком акцій, проведення опитування про якість обслуговування, дистанційне обслуговування, оформлення платіжних документів тощо, надання реквізитів картки/рахунку Користувача, які містять: прізвище, ім'я та по батькові, індивідуальний податковий номер, номер рахунку, IBAN рахунку, у тому числі отримання згоди Користувача на вищезазначені дії).

FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act) - нормативний акт Міністерства фінансів США (Department of Treasury) і Податкового управління США (Internal Revenue Service, IRS) для протидії ухиленню від сплати податків в США. В українське законодавство вимоги FATCA імплементовані угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA).

Загальний стандарт звітності CRS - загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS)), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями) та імплементований в Україні згідно Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементції міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» (№ 2970-IX від 20.03.2023 року).

Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

Усі інші терміни, не наведені в цьому Договорі, вживаються у значенні, визначеному законодавством.

В разі, якщо значення терміну, наведеного в цьому Договорі, змінилося внаслідок змін в законодавстві, Сторони узгодили, що термін вживається у значенні, визначеному законодавством.

## 1. Предмет Договору.

1.1. Банк, на умовах та в порядку, що визначені цим Договором, відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (надалі – «НБУ»), що регулюють порядок відкриття, використання й закриття рахунків у національній і іноземній валютах, Правил платіжної системи Mastercard Worldwide, умов даного Договору, Правил користування платіжними картками АТ«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» для фізичних осіб (надалі – «Правила користування платіжною Карткою») та Тарифів Банку (зі змінами та доповненнями, які будуть внесені у майбутньому) (надалі також – Тарифи), надає Користувачу наступні Платіжні послуги:

- 1) послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття Поточного рахунку, а також послуги із зарахування коштів на Поточний рахунок Користувача, що перераховуються організацією – роботодавцем Користувача;
- 2) послуги зі зняття готівкових коштів з Поточного рахунку Користувача через мережу АТМ;
- 3) послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами Користувача на Поточному рахунку Користувача, у тому числі з використанням платіжних інструментів (за виключенням платіжних операцій, пов'язаних з будь-якими азартними іграми);
- 4) послуги з емісії платіжних інструментів;
- 5) послуги з надання відомостей з відкритих у Банку Поточних рахунків.

Заява на отримання платіжної Картки, Правила користування платіжною Карткою, Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб, Тарифи та Додаткові угоди до даного Договору є невід'ємною частиною Договору.

1.2. Банк відкриває Користувачу Поточний рахунок № \_\_\_\_\_, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, у гривнях, надалі - Картрахунок, і надає Користувачу в користування міжнародну Платіжну картку, вище і надалі - Картка, а також здійснює всі операції по Картрахунку з використанням Картки (її реквізитів).

1.3. Ціною Договору є сума грошових коштів, яку Користувач зобов'язаний сплатити Банку згідно умов Договору, що складається з сум комісійної винагороди за платіжну послугу.

1.3.1. У випадку визначення зобов'язань Користувача в валюті іншій, ніж гривня, ціна Договору дорівнює гривневому еквіваленту таких зобов'язань із застосуванням офіційного курсу гривні до відповідної(их) іноземної(их) валюти(валют), встановленого НБУ на відповідну(і) дату(и) визначення.

1.3.2. Гарантійне забезпечення та/або незнижуваний залишок коштів на Картрахунку не вимагається.

1.3.3. За відкриття, закриття та обслуговування Картрахунку, переоформлення Картки, виконання операцій за розрахунками та проведення Банком платіжних операцій, а також за послуги, які можуть бути допоміжними до платіжних послуг, Користувач сплачує комісійну винагороду Банку, розмір якої зазначається в Тарифах Банку.

1.3.4. Комісійна винагорода Банку може виражатися у фіксованій сумі та/або у вигляді певного відсотка від суми, визначеної Тарифами Банку, яка підлягає розрахунку для сплати Користувачем комісійної винагороди Банку.

1.3.5. Комісійну винагороду Банку Користувач сплачує протягом дії Договору готівкою у касі Банку або безготівковим способом, щомісячно або щорічно відповідно до Тарифів Банку у порядку, визначеному цим Договором.

1.3.6. Тарифи розміщуються на офіційній веб-сторінці Банку за <https://sebgroup.com/about-us/our-business/our-locations/seb-in-ukraine/guarantee-fund> та можуть бути змінені Банком в порядку та на умовах встановлених цим Договором.

1.3.7. Платежі за додаткові та супутні послуги третіх осіб, обов'язкові для укладення Договору відсутні.

1.3.8. Користувач шляхом підписання цього Договору підтверджує, що його повідомлено про те, що він має право закрити Картрахунок та про комісійну винагороду, яка може стягуватись Банком за обслуговування Картрахунку, якщо в Користувача немає більше діючих Карток, емітованих до цього Картрахунку.

1.4. Сторони дійшли згоди, що Картрахунок відкривається для зарахування:

1) заробітної плати (основної, додаткової заробітної плати, інших компенсаційних та заохочувальних виплат, як це передбачено чинним законодавством), що перераховується організацією – роботодавцем Користувача, з яким Банком укладено договір про зарплатний проект (надалі - «Організація»);

2) сум витрат на відрядження, добових та представницьких витрат, що перераховуються Організацією,

3) сум соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат, які можуть надходити Користувачу від Організації;

4) коштів, що були раніше помилково (надмірно) перераховані з цього Картрахунку;

5) коштів за повернені товари чи неотримані послуги, оплата за які була здійснена з Картрахунку за допомогою Картки.

1.5. Обслуговування Картрахунку здійснюється за дебетовою схемою. Порядок обслуговування Користувача у межах такої платіжної схеми визначається в цьому Договорі, Правилах користування платіжною Карткою та в актах чинного законодавства.

1.6. Банк відкриває Картрахунок Користувачу лише після здійснення заходів належної перевірки Користувача (власника рахунку/представника власника рахунку/довіреної особи) передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу (далі - законодавство з питань фінансового моніторингу).

1.7. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог Закону України «Про ратифікацію Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (далі – FATCA законодавство), Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information) (далі – Багатостороння угода CRS), Податкового Кодексу України та чинних підзаконних нормативно-правових актів. Для виконання вимог у відносинах з Користувачем Банк застосовує положення, передбачені чинним законодавством, якщо інший порядок або процедури не передбачені законами або міжнародними договорами України.

1.8. За письмовою заявою Користувача Банк може видати Додаткові Платіжні картки Довіреним особам Користувача та проводити Платіжні операції за Картрахунком з використанням Додаткових Платіжних Карток.

2. Особливості надання Платіжних послуг

2.1. Переказ коштів за операціями, які ініційовані із застосуванням Картки в межах України, здійснюється виключно в національній валюті України. Отримання готівки з Картрахунку з використанням Картки на території України можливе у валюті рахунку через касу Банку (у випадку закриття рахунку або втрати карти) або в гривнях в інших банках України. За межами України – в валюті країни перебування.

2.2. Здійснення Користувачем дій з Карткою або її реквізитами (піднесення Картки до платіжного терміналу, введення ПІН-коду, реквізитів Картки, зокрема в мережі Інтернет тощо) з метою проведення Платіжної операції є згодою Користувача на виконання Банком видаткової Платіжної операції за Картковим рахунком.

2.3. Для здійснення Банком видаткових Платіжних операцій за Картковими рахунками Користувача, Користувач використовує емітовані Банком до таких рахунків Картки або їх реквізити. Платіжні інструкції в такому разі формуються та передаються Банку еквайром відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення безготівкових розрахунків. Після виконання Користувачем зазначених вище дій з Карткою або її реквізитами з метою проведення Платіжної операції, Користувач не може відмовитись від розпочатої операції. Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.

2.4. На операції з Карткою встановлюються наступні обмеження:

- поповнення Картки готівкою не дозволяється; 4
- поповнення Картки не Організацією не дозволяється;
- операції, пов'язані з будь-якими азартними іграми, не дозволяються.

2.5. Користувач, підписуючи цей Договір, надає Банку свою згоду та дозвіл, з метою забезпечення безпеки розрахунків, встановити операційні ліміти використання коштів за Картковим рахунком та зняття коштів з Картрахунку, а саме регламентувати кількість операцій та ліміт суми операцій, що здійснюються за допомогою Картки в організаціях (підприємствах) торгівлі і послуг та/або у банкоматах і установах банків та/або в мережі Інтернет за визначений період, та, на свій розсуд, змінювати їх.

2.6. На підставі згоди Користувача згідно з п. 2.5. цього Договору, з метою збереження коштів на Картковому рахунку та запобігання несанкціонованих списань з Карткового рахунку, Банк встановлює витратні ліміти на суми операцій по Карткам. На Картку встановлюються витратні ліміти у гривнях (UAH) в межах, які визначені п. 2.7. Договору, що поширюються на операції зі зняття готівки (через банкомат та/або касу) та/або операції із безготівкових розрахунків. Якщо валюта платіжної операції відрізняється від гривні (наприклад, проведення операцій за кордоном), банківські обмеження будуть діяти у межах сум валют інших країн, перерахованих у гривні за курсом конвертації).

2.6.1. Для зміни витратних лімітів слід звернутись до Інформаційного центру або установи Банку.

Для зміни/виключення стандартних лімітів до кінця поточної доби, Користувач може звернутись до Інформаційного центру та пройти процедуру ідентифікації (відповісти на питання працівника Інформаційного центру).

Для зміни/виключення стандартних лімітів на постійній основі, Користувач може звернутись з письмовою заявою до установи Банку та пройти процедуру верифікації шляхом пред'явлення оригіналів документів, що посвідчують особу Користувача. 2.7. На Картки встановлюються Стандартні витратні ліміти на операції зі зняття готівки (через банкомат та/або касу) та/або операції із безготівкових розрахунків (далі – Стандартні витратні ліміти) у наступних розмірах:

<i>Видача готівки через банкомати</i>		<i>Оплата за товари та послуги, крім операцій через системи електронної комерції</i>		<i>Оплата за товари та послуги через системи електронної комерції</i>		<i>Переказ коштів між картками українських банків через системи електронної комерції</i>	
<i>(протягом доби)</i>		<i>(протягом доби)</i>		<i>(протягом доби)</i>		<i>(протягом доби)</i>	
<i>кількість транзакцій</i>	<i>сума (грн.)</i>	<i>кількість транзакцій</i>	<i>сума (грн.)</i>	<i>кількість транзакцій</i>	<i>сума (грн.)</i>	<i>кількість транзакцій</i>	<i>сума (грн.)</i>
99	6000,00	99	6000,00	99	6000,00	99	2000,00

2.8. В разі зміни встановлених Стандартних витратних лімітів за ініціативою Користувача суми несанкціонованих списань по Картковому рахунку за рішенням Банку можуть відшкодуватися Користувачу в межах Стандартних односторонніх витратних лімітів.

3. Права та обов'язки Банку.

3.1. Банк зобов'язується:

- 3.1.1. До укладення Договору надати Користувачу на безоплатній основі інформацію про умови надання послуг за цим Договором, визначену чинним законодавством України, зокрема ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги».
- 3.1.2. Надати інформацію Користувачу про умови Договору. Банк надає інформацію та умови Договору шляхом ознайомлення Користувача з Договором в електронному вигляді шляхом надання Клієнту доступу у мережі Інтернет до Офіційного сайту Банку, на якому розміщено Договір, та/або у паперовому вигляді у приміщенні Банку.
- 3.1.3. Надавати платіжні послуги, передбачені цим Договором, Користувачу у порядку, передбаченому цим Договором та чинним законодавством України та зобов'язаний дотримуватися вимог щодо проведення платіжних операцій, встановлених чинним законодавством України.
- 3.1.4. Надавати Користувачу інформацію про кожну виконану платіжну операцію за його Поточним рахунком та іншу інформацію, визначену Законом України «Про платіжні послуги» не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі в паперовій формі безпосередньо Користувачу чи в електронному вигляді на вказану у заяві Користувача електронну адресу та/або у SMS-повідомленні.
- 3.1.5. Додатково до безкоштовної наданої Банком інформації, за окремим запитом Користувача (щодо надання інформації частіше, ніж один раз протягом календарного місяця, або за надання додаткової інформації) надавати інформацію у письмовому вигляді на оплатній основі у відповідності до Тарифів Банку.
- 3.1.6. Забезпечити здійснення розрахунків за операціями по Картрахунку відповідно до умов цього Договору, Правил користування платіжними картками, та з урахуванням обмежень, що встановлені Користувачем, Банком або відповідною платіжною системою.
- 3.1.7. Зараховувати кошти на Картрахунок Користувача не пізніше наступного банківського дня після їхнього надходження на кореспондентський рахунок Банку за умови правильного заповнення призначення платежу й реквізитів одержувача.
- 3.1.8. Повідомляти Користувача про зміну реквізитів Банку для зарахування коштів на Картрахунок, про зміну Правил користування платіжними Картками Банку, Тарифів Банку, а також про інші зміни порядку обслуговування Картрахунку в наступному порядку:
- 3.1.8.1. Зміни та доповнення до Правил та Тарифів вносяться Банком в односторонньому порядку у випадках, не заборонених чинним законодавством України, шляхом їх розміщення на Офіційному сайті Банку у новій редакції.
- 3.1.8.2. Про такі зміни Банк, не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуються зміни, направляє Користувачу повідомлення шляхом використання будь-якого з наступних каналів: SMS – повідомлення, електронна адреса, повідомлення – лист в паперовому вигляді. Якщо інше не передбачено законодавством, Банк у повідомленні зазначає, що Користувач має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до Правил користування платіжною Карткою або Тарифів Банку є погодженими Користувачем, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Користувач не повідомить Банк про розірвання Договору.
- 3.1.8.3. Щодо інформування про зміну платіжних реквізитів Банку для зарахування коштів на Картрахунок та інші зміни порядку обслуговування Картрахунків, - зокрема, але не виключно, шляхом розміщення нових реквізитів у приміщенні Банку та Офіційному сайті Банку, направлення повідомлення засобами поштового зв'язку, електронною поштою тощо не пізніше, ніж за 21 (двадцять один) календарний день до дати застосування нових платіжних реквізитів Банку.
- 3.1.8.4. Зміни до Тарифів або зміни умов обслуговування, здійснені згідно п. 3.1.8. цього Договору, не потребують додаткового укладення між Банком та Користувачем угод щодо внесення змін та вступають у силу з дати, вказаної у відповідному повідомленні Користувача Банком.
- 3.1.8.5. Укладення та підписання між Банком та Користувачем нової редакції Тарифів до цього Договору відбувається лише за умови звернення Користувача із відповідною письмовою вимогою до Банку.
- 3.1.8.6. У випадку, якщо Користувач не звернувся із письмовою вимогою про викладення Тарифів до цього Договору у новій редакції, попередня версія Тарифів до цього Договору вважається такою, що втратила чинність, а Сторони застосовують нові діючі Тарифи.
- 3.1.9. Списувати з Картрахунку суми, виставлені до оплати іншими учасниками платіжних систем відповідно до правил цих платіжних систем за операції, здійснені Користувачем з використанням Картки у валюті

рахунку та у валюті, що відрізняється від валюти Картрахунку не пізніше наступного робочого дня після виставлення до оплати.

3.1.10. У разі виконання Користувачем операції з використанням картки у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснювати перерахунок суми операції у валюту рахунку у такому порядку:

- платіжна система перераховує суму операції у валюту розрахунків з банком-еквайром (долари США, євро або англійські фунти стерлінгів залежно від країни здійснення операції) за курсом перерахунку, встановленим цією платіжною системою на дату проведення розрахунків з банком-еквайром;
- згідно отриманого від платіжної системи повідомлення, банк-еквайр здійснює списання коштів з Картрахунку Користувача в валюті Картрахунку з використанням курсу банку-еквайра для здійснення перерахунку суми операції у валюту Картрахунку станом на дату фактичного списання коштів з Картрахунку. При цьому утримується комісійна винагорода за виконання операцій не у валюті рахунку згідно з Тарифами.

При цьому, з метою уникнення ризиків, пов'язаних із різкими курсовими коливаннями, при проведенні авторизації операцій в іноземній валюті, на рахунку може блокуватися сума, більша від розрахованої на день проведення операції. Банк звертає увагу та наголошує, що технічні особливості здійснення таких операцій роблять неможливим заздалегідь визначити суму коштів, що буде списана з Картрахунку Користувача внаслідок виконання операції.

В день здійснення розрахунку сума операції блокується на Картрахунку Користувача. Після отримання Банком розрахункових документів (від 2-х до 45-ти календарних днів), що є підтвердженням здійсненої операції сума коштів списується з Картрахунку Користувача. При чому, у разі здійснення розрахунку в валюті, що відмінна від валюти Картрахунку, або у разі проведення операції за участю Торговця, що зареєстрований за межами України, сума коштів, що заблокована та сума коштів, що списана може відрізнятись.

В SMS-повідомленні, що отримує Користувач в день здійснення операції з використанням Платіжної Картки у валюті, що відрізняється від валюти Картрахунку зазначається сума коштів у валюті здійсненої з використанням Платіжної Картки операції, яка заблокована Банком на Картрахунку в момент здійснення операції та сума орієнтовного залишку на Картрахунку в момент здійснення операції.

3.1.11. Проводити розслідування стосовно операцій, вчасно опротестованих Користувачем, відповідно до п.п. 4.2.1 Договору. Розслідування проводиться у строк не більше 180 (сто вісімдесят) робочих днів з моменту одержання відповідної заяви від Користувача, а по закінченні розслідування Банк зобов'язується повідомити Користувача про його результати.

3.1.12. Приймати повідомлення від Користувача про втрату або викрадення Картки.

3.1.13. Перед постановкою Картки до стоп-списку виконати інформування Користувача за допомогою засобів мобільного зв'язку відповідно до вказаних Користувачем в заяві-анкеті даних. Сторони цього Договору погоджуються, що у випадку відсутності зв'язку з Користувачем Банк виконує процедуру блокування Картки до подальшого звернення Користувача в Банк для уточнення причин блокування.

3.1.14. В кінці кожного місяця нараховувати проценти на позитивний залишок грошових коштів на картрахунку за фактичний строк їх зберігання, у випадку, якщо це передбачено Тарифами Банку. Такий строк розраховується, виходячи з фактичної кількості календарних днів у поточному році (метод факт/факт).

3.1.15. Надавати консультації Користувачу щодо виконання умов даного Договору та Тарифів Банку.

3.1.16. Дотримуватися конфіденційності інформації, отриманої відповідно до умов даного Договору, а також забезпечити збереження та нерозголошення банківської та іншої таємниці Користувача та його Довіренних осіб, зазначених у заяві довірителя на відкриття Картрахунку. Інформація стосовно Користувача, його Довіреної особи, Картрахунку, стану Картрахунку надається тільки Користувачу, а також третій стороні у випадках, передбачених чинним законодавством України та умовами даного Договору.

3.1.17. Повідомляти Користувача про закінчення терміну дії Картки не пізніше, ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії, шляхом направлення повідомлення засобами поштового зв'язку або (та) електронною поштою або (та) текстового повідомлення на мобільний телефон (смс-інформування) чи (і) шляхом телефонних дзвінків.

3.1.18. Надавати Користувачу Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб: до укладення Договору, якщо фізична особа не має рахунків у цьому Банку; після укладення Договору - не рідше ніж один раз на рік з моменту укладення цього Договору у порядку, передбаченому п. 11.7 цього Договору.

3.1.19. Розглядати заяви (повідомлення) Користувача, що стосуються використання Картки або незавершеного переказу, ініційованого з її допомогою, надати Користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) зазвичай протягом одного місяця, але в будь-якому разі не більше строку, передбаченого Законом України “Про звернення громадян”.

3.1.20. Надавати Користувачу на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Договору, так і під час дії Договору відповідно до чинного законодавства України.

3.1.21. Виконувати інші обов'язки, встановлені законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України і Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

3.2. Банк має право:

3.2.1. За своїм розсудом, у будь-який час, відмовити в авторизації, зупинити дію Картки та/або зупинити здійснення операцій з використанням Картки, вилучити Картку, відмовити у поновленні, заміні або випуску нової Картки у випадку порушення Користувачем або його Довіреною особою умов даного Договору та/або Правил користування платіжною Карткою, будь-яких незаконних або непогоджених з Банком дій з використанням Картки, за наявності інших обставин, що можуть свідчити про незаконне використання Картки та/або її реквізитів, а також у випадку виникнення підозри у проведенні шахрайських дій з використанням Картки. При цьому Банк виконує процедуру інформування Користувача шляхом направлення Користувачу письмового повідомлення (листа) за адресою, що Користувач надав в Банк. Банк має право поновити право Користувача використовувати Картку або надати нову після усунення причини зупинення права використовувати Картку.

3.2.2. Вносити зміни та доповнення до Правил користування платіжною Карткою і Тарифів, що є чинними на дату укладання цього Договору, шляхом публічного розміщення їх на Офіційному сайті Банку та інформування про такі зміни в порядку, передбаченому в Договорі. При цьому, підписуючи цей Договір, Користувач цим надає Банку свою згоду та дозвіл на дії, передбачені даним пунктом Договору. Зміна Тарифів, Правил користування платіжною Карткою та/або внутрішніх документів Банку не потребує укладання письмових змін до цього Договору.

3.2.3. Самостійно змінювати карткові ліміти, визначені в п. 2.6. цього Договору, з метою виконання вимог Законодавства, зокрема вимог, встановлених НБУ, без внесення змін до Договору з подальшим інформуванням Користувача.

3.2.4. Здійснювати примусове списання коштів Користувача у випадках, передбачених чинним законодавством України, та дебетування Картрахунку – на умовах, визначених цим Договором та внутрішньобанківськими правилами.

3.2.5. Зупиняти платіжні операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму відповідно до вимог законодавства України.

3.2.6. На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Картрахунок в разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

3.2.7. Витребувати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання і протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також внутрішніми документами Банку з фінансового моніторингу.

3.2.8. Відмовити Користувачу:

- у проведенні фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу та/або містить індикатори підозрілості;

- у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Користувачем необхідних для вивчення/належної перевірки Користувача документів чи відомостей, у тому числі, але не виключно для виконання вимог FATCA законодавства, Податкового законодавства України або у інших випадках, визначених законодавством України;

- у проведенні фінансових операцій (обслуговуванні) у разі, коли Користувач на запит Банку щодо уточнення інформації про Користувача не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії);

- у інших випадках, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також внутрішніми документами Банку з фінансового моніторингу.

3.2.9. Здійснювати контроль за банківськими операціями Користувача з метою здійснення валютного нагляду та/або фінансового моніторингу, та/або з метою контролю режимів рахунку, що визначені нормативно-правовими актами НБУ, Договором та Законодавством.

3.2.10. Під час усного дистанційного звернення Користувача до Інформаційного Центру здійснювати його ідентифікацію з використанням слова-пароля та додаткових параметрів ідентифікації таких, як: паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дані реєстрації місця проживання відповідно до наданої інформації під час встановлення ділових (договірних) відносин з Банком.

У випадку, якщо у працівника Інформаційного Центру виникли сумніви на етапі ідентифікації власника картки в телефонному режимі (не співпадає голос згідно віку та статі Користувача; чути по телефону голос іншої людини, яка підказує інформацію особі, що телефонує; ін. причини), навіть якщо були вірно вказані номер платіжної карти та слово-пароль, оператор Інформаційного Центру має право поставити додаткові питання відносно дати народження, місця роботи, адреси Організації, де працює Користувач Картки і т.п. Якщо працівник Інформаційного Центру не отримує впевненої та вірної відповіді на додаткові питання, то має право відмовити особі, що телефонує, в обслуговуванні рахунку.

Користувач несе повну відповідальність за можливі збитки, що стали наслідком розголошення слова-пароля іншим особам. В разі неможливості надати співробітнику Інформаційного Центру слово-пароль для проведення ідентифікації, Користувач має звернутися до Банку та, надавши документ, що посвідчує особу, здійснити його зміну.

3.2.11. З метою виконання вимог Загального стандарту звітності CRS відмовити у встановленні ділових відносин, відмовити у наданні фінансових послуг або відмовити в подальшому наданні послуг, у тому числі розірвати договірні відносини з Користувачем - власником рахунку у випадках:

а) ненадання Користувачем-власником рахунку документу самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS;

б) ненадання іншої інформації та/або документів, необхідних Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків на виконання вимог Загального стандарту звітності CRS;

в) неповідомлення Користувачем - власником рахунку про зміну статусу податкового резидентства.

У разі розірвання договірних відносин з Користувачем – власником рахунку із вищезазначених підстав Банк повертає залишок коштів Користувачу – власнику рахунку та не несе відповідальності за спричинені Користувачу - власнику рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.

3.2.12. У разі, якщо місцем проживання (перебування) Користувача є тимчасова окупована територія України, встановлювати обмеження, ліміти та/або заборони на здійснення видаткових операцій за Картрахунками, а також на використання Карток у випадках, якщо операції за рахунком не здійснювалися протягом одного року.

3.2.13. Реалізовувати інші права встановлені чинними законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України і Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

#### 4. Права й обов'язки Користувача.

##### 4.1. Користувач зобов'язується:

4.1.1. Для відкриття Картрахунку надати Банку документи, визначені законодавством України та внутрішніми правилами Банку.

4.1.2. До отримання Картки Користувач має ознайомитись особисто та ознайомити кожну Довірену особу Користувача з умовами Договору, в тому числі Правил та Тарифів та інших додатків до Договору..

4.1.3. Одержати від Банку Картку й використовувати її за прямим призначенням відповідно до вимог Договору, Правил користування платіжною Карткою та чинного законодавства України.4.1.4. Змінити

персональний ідентифікаційний номер (ПІН) до наданої Платіжної картки одразу після її надання. В подальшому Користувач має право змінювати ПІН до Платіжної картки впродовж дії строку Договору.

4.1.5. Неухильно дотримуватися всіх положень даного Договору та Правил користування платіжною Карткою.

4.1.6. Здійснювати контроль за дотриманням видаткового ліміту Довіреною особою Користувача з метою недопущення заборгованості (технічної заборгованості).

4.1.7. Вказати достовірні відомості щодо Користувача при укладанні Договору, а також письмово інформувати Банк, про всі зміни, що відносяться до відомостей, зазначених у заяві-анкеті на надання Картки, в строк до 10 (десяти) календарних днів з моменту настання таких змін, з наданням документів, що підтверджують такі зміни.

4.1.8. Не передавати Картку в користування третім особам (в тому числі за довіреністю) і не допускати її використання третіми особами.

4.1.9. Надійно зберігати Картку й виданий ПІН-код, вживати необхідні заходи по запобіганню їх пошкодження, втрати, викрадення або використання третіми особами.

4.1.10. Контролювати рух коштів за своїм Картрахунком та повідомляти Банк про операції, які не виконувалися Користувачем.

Щомісяця, не пізніше 10 (десятого) числа кожного місяця, одержувати в Банку виписку по Картрахунку за минулий розрахунковий період. У випадку неотримання Користувачем виписки, він несе можливі ризики й втрати, пов'язані з неможливістю відновити спірні суми за рахунок інших членів і учасників платіжних систем.

4.1.11. Перевірити правильність відображення у виписці по Картрахунку всіх операцій і, у випадку незгоди із залишком коштів на Картрахунку або іншими відомостями, зазначеними у виписці, письмово сповістити про це в Банк не пізніше 15 (п'ятнадцятого) числа поточного місяця. Якщо Банк у зазначений термін не одержить відповідного повідомлення від Користувача, виписка вважається підтвердженою Користувачем.

4.1.12. Контролювати свій видатковий ліміт, не допускаючи виникнення Технічної заборгованості та неоплачених комісій. Погашати всю заборгованість по Картрахунку у строки, передбачені даним Договором.

4.1.13. У випадку виявлення несанкціонованого списання коштів з Картрахунку письмово повідомити про це Банк і не вимагати відшкодування відповідних сум до закінчення проведення Банком розслідування по спірних операціях.

4.1.14. Зберігати всі документи по операціях, проведених з використанням Картки протягом 60 (шістдесяти) днів з дати здійснення операції, й надавати їх у Банк на першу вимогу або для врегулювання спірних ситуацій.

4.1.15. Повідомити про втрату, викрадення, вилучення Картки з користування Користувачем з обов'язковою вказівкою номера Картрахунку за телефонами +38 044 247 3838, +38 044 247 89 48 або +38 044 231 74 79 (цілодобово).

4.1.16. Протягом 24 (двадцяти чотирьох) годин після повідомлення, зазначеного в п.п. 4.1.13. Договору, надіслати електронною поштою з наступним наданням в Банк письмової заяви (повідомлення), у якому вказати: П.І.Б, номер Картрахунку, обставини втрати, викрадення й вибуття Картки з користування Користувача.

4.1.17. Не використовувати Картку, строк дії якої закінчився, поставлену в електронний стоп-список або таку, яка має дефекти або механічні пошкодження.

4.1.18. Повідомити письмово Банк відносно рішення про перевипуск платіжної картки не пізніше ніж за 10 (десять) днів до закінчення строку дії попередньо випущеної Картки. Після закінчення строку дії Картки повернути її в Банк.

4.1.19. Сплачувати Банку комісійну винагороду відповідно до Тарифів Банку та залежно від суми проведених операцій з використанням Картки, не допускати виникнення заборгованості по нарахованих комісіях згідно з Тарифами Банку.

4.1.20. Якщо Картковий рахунок відкрито Користувачу зі статусом резидента, який під час дії цього Договору виїхав на постійне проживання за кордон і набув статусу нерезидента, Користувач зобов'язується закрити Картковий рахунок.

4.1.21. У випадку виникнення Технічної заборгованості щоразу погашати таку заборгованість у день її виникнення шляхом поповнення Карткового рахунка.

4.1.22. До укладення Договору в Банку ознайомитись зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтвердити її одержання у випадках та у спосіб, передбачені законодавством України.

4.1.23. Надавати інформацію (офіційні документи), необхідну(і) для ідентифікації, верифікації, вивчення/належної перевірки Користувача, проведення належної перевірки, уточнення інформації про операцію та/або користувача, у тому числі щодо зміни інформації, що надавалась Банку, іншу інформацію (документи) необхідну(і) для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.

4.1.24. Держатель Платіжної картки зобов'язаний:

- при отриманні Картки поставити на ній свій підпис;
- не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, номер Картки, ПІН-код та CVC або CVV-2 код,
- не писати ПІН-код на Картці;
- негайно (у найкоротший строк протягом дня) повідомити про втрату або крадіжку Картки, а також про те, що ПІН-код чи реквізити Платіжної картки (номер Картки, строк дії Картки, CVC або CVV-2) став відомий третій особі за телефонами +38 044 247 3838, +38 044 247 89 48 або +38 044 231 74 79 (цілодобово);
- не користуватися недійсною, підробленою, пошкодженою Карткою;
- зберігаючи Картку, дотримуватись тих же заходів безпеки, що і з готівковими коштами;
- проводити операції з Карткою в межах встановленого видаткового ліміту та не допускати виникнення Технічної заборгованості;
- оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку.

4.1.25. У разі розірвання трудових правовідносин між Користувачем (Держателем Картки) та Організацією, Користувач зобов'язаний звернутися до Банку для здійснення закриття поточного рахунку. Невиконання Користувачем такого обов'язку не позбавляє Банк права закрити Картрахунок на умовах та в порядку, передбачених цим Договором.

4.1.26. Надавати Банку на його вимогу інформацію/документи, що можуть бути необхідними для укладання та підтримання чинності Договору та/або надання якої (яких) вимагається Законодавством, внутрішніми документами Банку та/або умовами Договору, в тому числі надання інформації/документів на виконання вимог Загального стандарту звітності CRS.

4.1.27. У випадку зміни статусу податкового резидентства у строк до 30 (тридцяти) календарних днів повідомити Банк про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS.

4.1.28. Виконувати інші обов'язки, встановлені законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України і Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

4.2. Користувач має право:

4.2.1. Звернутися в Банк із заявою про проведення розслідування щодо списання коштів з Картрахунку при виявленні спірних операцій не пізніше 15 (п'ятнадцятого) числа місяця, що слідує за місяцем списання коштів.

4.2.2. За письмовою заявою одержувати в Банку засвідчені копії документів, що підтверджують правильність списання коштів з Картрахунку у випадку виникнення суперечок з іншими учасниками платіжних систем або інших спірних питань.

4.2.3. У встановленому законодавством України і даним Договором порядку ініціювати розірвання даного Договору, зокрема у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань за Договором.

4.2.4. Доручити Банку видачу Карток до Картрахунку на ім'я Довірених осіб, вказаних у заяві Користувача. Умови користування Карткою Користувача поширюються на всі Картки Довірених осіб. При цьому, Сторони Договору погоджуються, що Користувач несе повну відповідальність за дії та/або бездіяльність Довірених осіб щодо отримання та використання Довіреними особами Картки (Карток).

4.2.5. Під свою відповідальність відмовитися від встановлення операційних лімітів використання Карток до 00.00 наступного календарного дня, звернувшись за телефонами, вказаними в п. 4.1.13 Договору, або відмовитися від встановлення операційних лімітів використання Карток на певний термін чи на строк дії Картки, для чого надати до Банку відповідну заяву у письмовій формі.

4.2.6. Змінити встановлений Банком ліміт та/або обмеження, крім граничних лімітів, які має право встановлювати НБУ відповідно до закону, про що повідомляє Банк шляхом надання в Банк письмової заяви, якщо інший спосіб повідомлення Банку не встановлений в Договорі.

4.2.7. До закінчення встановленого у пункті 2.1.8. Договору строку надати Банку письмову заяву щодо його незгоди з майбутніми змінами до Правил користування платіжними Картками та/або Тарифів та про розірвання цього Договору в порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим Договором. Якщо Користувач протягом зазначеного строку не відвідав Банк та не надав зазначену заяву, вважається, що Користувач цілковито згоден зі зміною Тарифів Банку.

4.2.8. Отримувати від Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Договору, так і під час його дії відповідно до чинного законодавства України; інформацію про умови відкриття Банком поточних рахунків, іншу інформацію, встановлену чинними законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України і Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

4.2.9. Підключити послугу щодо sms-інформування про здійснені операції за допомогою Картки шляхом подання до Банку письмової заяви. У випадку неподання відповідної заяви або відмови Користувача від послуги sms-інформування Користувач вважається таким, що відмовився від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням Картки Користувача.

4.2.10. Отримувати послуги з отримання від Банку інформації про операції за Картковим рахунком як безоплатно (згідно з п. 3.1.4. Договору), так і додатково до безоплатних - відповідно до Тарифів Банку, шляхом замовлення таких послуг за власним бажанням.

4.2.11. Реалізовувати інші права встановлені чинними законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України і Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

5. Порядок оплати за послуги Банку. Дебетування Рахунків.

5.1. Шляхом підписання даного Договору, Користувач цим доручає Банку самостійно, без надання окремої платіжної інструкції чи інших додаткових уповноважень Банку, проводити списання (виконувати дебетовий переказ коштів) з його Картрахунку з метою сплати сум комісійної винагороди згідно з Тарифами Банку, під час проведення операцій за Картрахунком або у разі настання термінів оплати комісійної винагороди відповідно до Тарифів Банку.

5.2. Користувач зобов'язаний підтримувати стан Картрахунку у сумі коштів, необхідній для сплати комісійної винагороди Банку в повному обсязі.

5.3. Користувач також надає Банку згоду та доручає Банку у випадку поповнення коштами або у випадку помилкового списання коштів на/з Картковий/-ого рахунок/-ку Користувача, відкритого у Банку, списувати/повертати/поповнювати/сторнувати з Карткового рахунку/Картковий рахунок Клієнта суми таких помилково зарахованих/списаних коштів в безумовному порядку і без направлення Банком письмового повідомлення Користувачу та без додаткового погодження або дозволу Користувача, у тому числі у наступних випадках:

- У випадку, якщо Користувач є Неналежним Отримувачем або Неналежним Платником та/або кошти були помилково зараховані на Картковий рахунок Користувача або помилково списані з Карткового рахунку Користувача з вини Банку чи з інших аргументованих підстав, зокрема, але не виключно, на підставі вимог Законодавства, постанов НБУ, рішень/ухвал/постанов суду чи інших компетентних, правоохоронних органів тощо.
- У випадку помилкового зарахування коштів Організацією або у разі допущення Організацією помилки у реєстрі розподілу коштів, що наданий Банку до виконання, та надходження від Організації повідомлення про помилковий переказ чи про допущення помилки у реєстрі розподілу коштів, Користувач надає Банку згоду/доручення (право) на здійснення списання (виконання дебетового переказу коштів) відповідної суми коштів (вказаної у Повідомленні Організації) з Карткового рахунку Користувача та перерахування її на рахунок, вказаний у Повідомленні Організації. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Повідомлення Організації. При цьому, Користувач доручає Банку самостійно та на власний розсуд приймати рішення щодо виконання доручення на списання згідно з цим пунктом Договором.

5.4. Відкликання згоди на виконання платіжних операцій згідно з Розділом 5 цього Договору можливе тільки шляхом подання заяви про закриття Карткового/их рахунку/ів, відкритого/их на підставі цього Договору, припинення дії цього Договору та виконання перед Банком усіх фінансових зобов'язань.

5.5. Підписанням цього Договору Користувач підтверджує та заявляє, що всі платіжні операції, які будуть ініційовані Банком на умовах Розділу 5 цього Договору, вважаються акцептованими Користувачем.

5.6. Дебетування Картрахунків Користувача здійснюватиметься з урахуванням інформації та реквізитів, зазначених в Договорі та інших документах, наявних у Банку.

6. Відповідальність Сторін і порядок урегулювання суперечок.

6.1. За порушення умов даного Договору Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України та даного Договору.

6.2. За прострочення зарахування коштів на Картрахунок Користувача Банк сплачує Користувачу неустойку в розмірі 0,01% (нуль цілих одна сота процента) суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10% суми простроченого переказу.

6.3. За помилкове списання/перерахування коштів з Картрахунку Користувача Банк сплачує Користувачу неустойку в розмірі 0,01% (нуль цілих одна сота процента) суми помилково списаного/перерахованого платежу за кожний день існування порушення, але не більше 10% суми помилково списаного/перерахованого платежу.

6.4. Користувач несе відповідальність стосовно всіх операцій, зроблених по його Картрахунку, у тому числі щодо операцій, які не вимагають авторизації, якщо вони не були оскаржені по закінченню строку, зазначеного в п.п. 4.1.9. даного Договору.

6.5. Користувач несе відповідальність за надання інформації (документів) щодо ідентифікації, верифікації та вивчення/належної перевірки Користувача, а також щодо уточнення інформації про Користувача (Користувача) та/або операції, вчасність надання такої інформації (документів), її (їх) повноту та достовірність, а також іншої інформації (документів), необхідної(их) для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення, а також вимог FATCA законодавства та Багатосторонньої угоди CRS.

6.6. Підписуючи цей Договір, Користувач надає свою згоду на те, що всі та будь-які операції, здійснені по Картрахунку з використанням ПІН-коду, є дійсними та вчиненими Користувачем і не підлягають оскарженню Користувачем.

Користувач протягом дії Договору несе відповідальність (приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати) за всі операції, здійснені з використанням реквізитів Картки (номера, строку дії, CVV- 2/CVC коду) та/або Картрахунку в мережі Інтернет для яких використовувався код підтвердження 3DSecure/SecureCode.

6.7. Користувач відповідає за проведені з використанням Картки операції, якщо такі операції проведені третіми особами за згодою Користувача, а також, якщо такі операції проведені особами, яким Користувач передав Картку. Суми таких операцій, а також суми комісійної винагороди за такі операції, підлягають списанню з Картрахунку Користувача відповідно до цього Договору та Правил користування платіжною Карткою.

6.8. З моменту одержання Банком у встановленому Договором порядку письмової заяви Користувача про втрату, викрадення або вибуття Картки з користування Користувача, Користувач не несе відповідальності за операціями з використанням авторизації.

6.9. Банк не відповідає за відмову третьої сторони приймати Картку в оплату за товари й послуги, за якість товарів і послуг, які оплачувалися з використанням Картки, а також за будь-які обмеження, встановлені третьою стороною, щодо інтересів Користувача.

6.10. Банк не відповідає за ситуації, пов'язані зі збоєм роботи платіжних систем, засобів зв'язку, систем обробки й передачі даних, які перебувають поза сферою впливу Банку.

6.11. Банк не відповідає за здійснення третіми особами операцій з використанням Картки, за переказ коштів з використанням втраченої або викраденої Картки до одержання Банком повідомлення, зазначеного в п. 4.1.13. даного Договору, і постановки Картки в стоп-список. Такі ризики й відповідальність покладаються на

Користувача. Суми таких операцій і комісійної винагороди за здійснення операцій підлягають списанню з Картрахунку Користувача відповідно до цього Договору та Правил користування платіжною Карткою.

6.12. Усі суперечки за даним Договором або у зв'язку з ним, які не будуть урегульовані Сторонами шляхом переговорів, підлягають урегулюванню у суді відповідно до чинного законодавства України та цього Договору.

6.13. У випадку виявлення Користувачем неакцептованих, помилкових, неналежних та/або спірних операцій по Картрахунку, Користувач, може звернутись до Банку надавши письмову заяву/звернення у порядку, визначеному у розділі 6 цього Договору. Банк здійснює проведення розслідування причин і обставин проведення цих операцій.

6.14. Відповідальність за всі операції, проведені в мережі Інтернет, по телефону з використанням Картки покладається на Користувача.

6.15. У випадку невиконання чи неналежного виконання Користувачем зобов'язань щодо своєчасної сплати / погашення комісій, штрафів, пені, Технічної заборгованості інших платежів протягом більше ніж 90 (Дев'яносто) днів Сторони домовились, що Банк має право припинити надання послуг за цим Договором у зв'язку з чим Користувач зобов'язаний повернути у повному обсязі усі платежі, що не сплачені у строк, закрити Картковий рахунок та повернути до Банку всі Картки до Картрахунку.

6.16. Банк несе відповідальність за розголошення інформації, що складає банківську таємницю, відповідно до чинного законодавства. Банк не несе відповідальність перед Користувачем за розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у разі надання доступу до такої інформації третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України.

6.17. У випадку невиконання або неналежного виконання Банком зобов'язань згідно цього Договору, Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства України.

## 7. Обставини непереборної сили (форс-мажор).

7.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов даного Договору, якщо доведуть, що порушення зобов'язання сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що знаходяться поза межами контролю Сторін, таких як воєнні дії, суспільні безладдя, страйки, аварії, стихійні лиха, а також інших обставин непередбаченого характеру, які виникли після підписання даного Договору, і які Сторони не могли передбачати або попередити.

7.2. Сторона, для якої виникла неможливість виконання зобов'язань за Договором, повинна про настання й припинення обставин, що перешкоджають виконанню зобов'язань, негайно (але у будь-якому випадку не пізніше 3-го Банківського дня) письмово повідомити іншу Сторону.

7.3. Факти, викладені в повідомленнях, повинні на вимогу іншої сторони, бути підтверджені Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами. Неповідомлення або несвоєчасне повідомлення позбавляє Сторону права посилатися на будь-яку вищевказану обставину як на підставу, що звільняє від відповідальності за невиконання зобов'язання.

## 8. Порядок звернення Користувача до Банку та уповноважених органів з питань виконання Сторонами умов Договору.

8.1. Користувач має право подати (надіслати) до Банку звернення, що стосується діяльності Банку. Банк приймає та розглядає звернення Користувача, оформлення якого відповідає вимогам законодавства України.

8.2. Звернення може бути подано особисто Користувачем або через уповноважену на це іншу особу в усіх місяцях надання послуг Користувачам, з дотриманням законодавства про збереження банківської таємниці.

8.3. Звернення подається в усній або письмовій формах.

8.4. Усне звернення викладається Користувачем під час особистого прийому або надходить на номер контактного телефону Банку, зазначеного в розділі «Адреси й реквізити сторін», що функціонує з метою забезпечення реалізації права на звернення до Банку та поліпшення зворотного зв'язку з ним.

В усному зверненні Користувач Банку зазначає:

- своє прізвище, ім'я, по-батькові;
- дату народження, місце проживання (повну поштову адресу, на яку надсилається відповідь);

- контактний номер телефону;
- електронну поштову адресу (при бажанні отримати відповідь на електронну адресу);
- суть порушеного питання.

8.5. Письмове звернення в паперовій формі друкується або пишеться від руки розбірливо, підписується із зазначенням дати.

8.6. В письмовому зверненні Користувач Банку зазначає інформацію, передбачену в п. 8.4 договору. Бланк електронного звернення Користувача Банку надсилається на [info@ua.sebgroup.com](mailto:info@ua.sebgroup.com).

Електронне звернення повинно містити електронну поштову адресу, на яку Користувачу Банку надсилається відповідь, відомості про інші засоби зв'язку з ним, спосіб відправлення відповіді (поштою або на електронну поштову адресу).

8.7. Датою подання електронного звернення є дата надходження звернення на адресу корпоративної електронної пошти Банку. Датою подання електронного звернення, яке надійшло на адресу корпоративної електронної пошти Банку в неробочий день та час, є наступний робочий день після дня його надходження.

8.8. Банк не розглядає:

- звернення Користувача Банку, оформлення якого не відповідає вимогам ЗУ «Про звернення громадян» та такі, які не містять даних, необхідних для прийняття обґрунтованих рішень. Такі звернення повертаються Користувачу Банку з відповідними роз'ясненнями в строки, визначені ЗУ «Про звернення громадян»;
- звернення Користувача Банку без зазначення місця проживання, не підписаних авторами, таких, з яких неможливо встановити авторство (звернення є анонімними);
- звернення Користувача Банку, надісланого (поданого) особою, визнаною судом недієздатною;
- повторних звернень від одного й того самого Користувача Банку з одного й того самого питання, якщо перше вирішено по суті.

8.9. Оброблення звернень Банк здійснює з дотриманням законодавства про збереження банківської таємниці.

8.10. Звернення Користувача Банку розглядається та вирішується у термін не більше одного місяця від дня їх надходження, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше п'ятнадцяти днів від дня їх отримання. Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, Голова правління банку, його заступник або уповноважена особа Банку встановлюють необхідний термін для його розгляду, про що повідомляється особі, яка подала звернення. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у зверненні, не може перевищувати сорока п'яти днів.

8.11. Строк розгляду звернення Користувача Банку обчислюється в календарних днях, починаючи з дати надходження (реєстрації) звернення. Останнім днем строку розгляду звернення є наступний робочий день, якщо останній день строку розгляду звернення припадає на неробочий день.

8.12. Відповідь за результатами розгляду звернення надається за підписом уповноваженої особи Банку.

8.13. Користувач має право звернутися до Національного банку (з посиланням на нормативно-правовий акт Національного банку, що визначає порядок організації розгляду звернень та особистого прийому громадян у Національному банку) щодо вирішення порушених у зверненнях питань, уключаючи випадки, якщо Банк не надав відповідь на звернення в установленій законодавством України термін для розгляду звернень або отримана відповідь не задовольнила Користувача.

8.14. Звернення Користувача до Банку або до Національного банку не позбавляє права Користувача на звернення до суду відповідно до законодавства України за захистом своїх прав та інтересів.

8.15. Посадові особи Банку відповідальні за відмову у прийнятті та розгляді звернень, порушенні терміну розгляду звернень, інші порушення прав Користувача на звернення згідно з законодавством України.

## 9. Захист прав споживачів фінансових послуг

9.1. З питань захисту прав споживачів фінансових послуг Користувач має право звертатися до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України шляхом направлення звернення в порядку передбаченому на офіційному сайті НБУ за посиланням Звернення громадян (<https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals>).

9.2. Реквізити органу, який здійснює захист прав споживачів фінансових послуг, які надаються Банком: Національний банк України, адреса: 01601, Київ, вул. Інститутська, 9. Довідка телефонів НБУ: (38 044) 253-01-80, факс (38 044) 230-20-33, 253-77-50.

10. Строк дії, порядок розірвання Договору й зміна його умов.

10.1. Даний Договір набуває чинності з моменту підписання його обома Сторонами і є укладеним на невизначений строк.

10.2. Користувач має право розірвати даний Договір у будь-який час у наступному порядку:

10.2.1. Користувач письмово повідомляє про це Банк на підставі заяви про закриття рахунку за стандартною формою, встановленою Банком, або в довільній формі із обов'язковим зазначенням найменування Банку, свого прізвища, імені, по батькові та реєстраційного номера облікової картки платника податків, номера Карткового рахунку, що закривається, дати складання заяви.

10.2.2. Користувач має повернути Картку до Банку за 45 (сорок п'ять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання. Після отримання зазначеної заяви Банк невідкладно здійснює блокування Картки (ставить її у стоп-список) та протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів здійснює завершальні операції за рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, з оплати Банку комісійної винагороди відповідно до Тарифів Банку та погашення інших зобов'язань перед Банком, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі платіжного доручення на інший рахунок Користувача, зазначений у заяві тощо).

10.2.3. Закриття Картрахунку здійснюється Банком за таких умов та в наступні терміни:

- за умови повернення/неповернення Картки до Банку в день надання заяви про закриття рахунку, але не раніше, ніж через 45 календарних днів з дати блокування Картки;
- якщо термін дії Картки до Картрахунку закінчився менше, ніж за 45 календарних днів до дня надання до Банку заяви про закриття рахунку, закриття відбувається цього ж дня після здійснення остаточного розрахунку з Користувачем за Договором, але не раніше, ніж через 45 календарних днів з дати закінчення терміну дії Картки;
- якщо термін дії Картки до Картрахунку закінчився більше, ніж за 45 календарних днів до дня надання до Банку заяви про закриття Картрахунку – цього ж дня після здійснення остаточного розрахунку з Користувачем за Договором.

10.2.4. У випадку неповернення Користувачем Картки до Банку у день надання заяви на закриття рахунку при розірванні Договору за заявою Користувача Банк має право самостійно змінити строк проведення остаточного розрахунку з Користувачем.

10.2.5. Договір може бути розірваний за умови виконання Користувачем всіх фінансових зобов'язань перед Банком та іншими учасниками платіжних систем.

10.3. У випадку звільнення Користувача або припинення трудового договору (трудових відносин) із Організацією з інших підстав, припинення Договору про зарплатний проект між Банком та Організацією, Користувач зобов'язується припинити цей Договір та закрити Картрахунок. Сторони цього Договору також погоджуються, що у випадку звільнення Користувача або припинення трудового договору (трудових відносин) із Організацією з інших підстав, припинення Договору про зарплатний проект між Банком та Організацією, Банк має право, але не обов'язок, відмовити в авторизації, зупинити або призупинити дію Картки, відмовити у поновленні, заміні або випуску нової Картки (при цьому Банк виконує процедуру інформування Користувача відповідно до цього Договору).

10.4. Сторони погодились, що Банк має право вимагати розірвання Договору з направленням попереднього письмового повідомлення або зазначенням відповідної інформації у виписці по Картрахунку у разі, якщо:

- 1) сума грошових коштів, що зберігаються на Картрахунку Користувача, залишилася меншою від мінімального розміру, передбаченого правилами Банку, якщо така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження Банком про це;
- 2) протягом 90 (Дев'яносто) днів з дня відкриття Картрахунку або протягом 90 (Дев'яносто) днів з дня останньої операції не здійснюються операції по Картрахунку;
- 3) судом встановлено участь Користувача у протизаконних операціях (торгівля наркотиками, зброєю, відмивання грошей, фінансові махінації тощо);

4) якщо Користувач не сплачує за надані Банком послуги протягом 90 (Дев'яносто) днів з моменту настання строку оплати ;

5) у разі невиконання Користувачем своїх зобов'язань за Договором та/або нормативно-правових актів Національного Банку України;

6) у разі припинення трудових відносин з Організацією;

7) у інших випадках, передбачених Договором та/або чинним законодавством України.

10.4.1. Про розірвання Договору Банк повідомляє Користувача не пізніше, ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до дати його розірвання із зазначенням у повідомленні причин, що надають йому право на таке одностороннє розірвання цього Договору, та дати його розірвання.

10.5. Підставами для припинення Договору та закриття Картрахунку є також домовленість Сторін і інші умови припинення зобов'язань, передбачені чинним законодавством.

10.6. Банк має право відмовитися від Договору та закрити Картрахунок у разі відсутності операцій за Картрахунком протягом трьох років підряд та відсутності залишку коштів на ньому, про що Банк інформує Користувача.

10.7. Банк має право відмовитися від Договору в односторонньому порядку та закрити Картрахунок, якщо виникнуть підстави для відмови від підтримання з Користувачем ділових відносин, в т.ч., у випадку встановлення Користувачу неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику чи ненадання Користувачем необхідних для його вивчення/належної перевірки документів чи інформації (відомостей), а також в інших випадках, встановлених положеннями чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. При цьому залишок грошових коштів на Картрахунку Користувача повертається Користувачу у спосіб, погоджений Сторонами.

10.8. Банк має право відмовитися від Договору в односторонньому порядку та закрити Картковий рахунок у випадку припинення трудових відносин Користувача з Організацією, на підставі документів/інформації, отриманих від Організації. Банк повідомляє Користувача про розірвання Договору не пізніше, ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до дати його розірвання із зазначенням у повідомленні причин, що надають йому право на таке одностороннє розірвання цього Договору, та дати його розірвання. Якщо станом на дату розірвання Договору, встановлену Банком, на Картковому рахунку буде наявний залишок коштів і будуть відсутні інструкції від Користувача щодо перерахування/виплати такого залишку коштів, то Банк діє у порядку, визначеному п. 10.9.2. цього Договору.

10.9. Повернення незнижувального залишку Користувачу з його картрахунку при блокуванні Картки на підставі отримання заяви від Користувача про закриття Картрахунку провадиться після закінчення 45 (сорока п'яти) календарних днів від дати повернення Картки (у тому числі всіх додаткових Карток, випущених по рахунку) у Банк за умови завершення розслідування і всіх заходів щодо врегулювання спірних операцій.

10.9.1. Банк на наступний Банківський день по закінченні 45 календарних днів від дати повернення Картки:

а) виплачує Користувачу залишок коштів по Картковому рахунку (надалі – Залишок) готівкою через касу Банку або

б) перераховує Залишок на вказаний Користувачем у Заяві поточний рахунок.

10.9.2. Якщо Користувач у Заяві не надає Банку інструкцій по перерахуванню Залишку або не з'являється у вищезазначений день для отримання готівки, підписанням цього Договору Користувач уповноважує Банк наприкінці такого дня виконати дебетування Картрахунку, а саме доручає Банку ініціювати та виконати платіжну операцію з перерахування Залишку на внутрішній рахунок Банку „до запитання” та надає Банку доручення :

- зберігати Залишок на зазначеному рахунку з нарахуванням процентів за нульовою процентною ставкою протягом всього строку зберігання;
- виплатити Залишок Користувачу або його законному представнику, якщо Залишок не було зараховано у доходи Банку;
- зарахувати Залишок у доходи Банку не раніше ніж через 1 рік після дати його зарахування на зазначений рахунок, якщо до цього часу Залишок не було виплачено Користувачу або його законному представнику.

При цьому, вищезгадане доручення Користувача продовжує діяти до його повного виконання навіть після закриття Карткового рахунку.

#### 11. Заключні положення.

11.1. Зміни й доповнення до даного Договору оформляються у вигляді Додаткових угод до даного Договору, крім внесення змін та доповнень до Тарифів Банку та Правил користування платіжними картками, які вносяться Банком в односторонньому порядку у порядку, визначеному цим Договором.

11.2. Даний Договір складений у двох автентичних екземплярах, що мають однакову юридичну чинність, по одному для кожної із Сторін.

11.3. Суперечності, що виникають між Сторонами при виконанні цього Договору, вирішуються шляхом проведення переговорів. У разі неможливості досягти згоди спір підлягає вирішенню в судовому порядку, встановленому чинним законодавством України. При вирішенні спору застосовується матеріальне та процесуальне право України.

11.4. Реорганізація Банку, зміна найменування, місцезнаходження, зміна реквізитів Банку – не тягне за собою припинення дії цього Договору. Банк, у разі зміни реквізитів, рахунків Користувача, протягом 20-ти календарних днів з дня внесення змін, повідомляє Користувача у спосіб, визначений п. 11.7. Договору. В разі реорганізації Банку – до правонаступника переходять всі права та обов'язки, що встановлені цим Договором.

11.7. Всі повідомлення та інша кореспонденція, що мають бути надані (здійснені) Сторонами відповідно до цього Договору, повинні бути надані (здійснені) у письмовій формі українською мовою, та такі повідомлення й інша кореспонденція вважаються належним чином наданими (здійсненими) і отриманими, якщо:

а) їх вручено особисто за адресою Сторони-одержувача, зазначеною нижче у цьому Договорі, або  
б) направлено рекомендованим листом з повідомленням про вручення на адресу Сторони-одержувача, зазначену нижче у цьому Договорі, або шляхом направлення повідомлення засобами електронної пошти, про яку Користувач повідомив Банк відповідно до умов цього Договору.

Всі повідомлення та інша кореспонденція, що мають бути надані (здійснені) Сторонами відповідно до цього Договору, можуть надсилатися на іншу адресу чи номер факсу Сторони-одержувача, про які нею буде письмово повідомлено Стороні-відправнику.

11.8. У випадку зміни реквізитів, зазначених у п.13 Договору, та/або контактного номера телефону Користувача та/або адреси електронної пошти, а також закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, Користувач зобов'язується негайно надати відповідні документи/повідомлення до Банку (копії документів/повідомлення реєструються та зберігаються в Банку).

11.8.1. У випадку ненадання Користувачем інформації до Банку про зміну особистих даних у вищевказаних строк, Банк, у випадку направлення Користувачу письмових повідомлень (листів, вимог тощо) засобами зв'язку, що Користувач надав в Банк, вважається таким, що належним чином направив Повідомлення, а Користувач вважається таким, що отримав таке Повідомлення. Будь-які претензії Користувача щодо неотримання/несвоєчасного отримання Повідомлення Банк не приймає за умови не надання Банку інформації щодо зміни особистих даних протягом 10-ти календарних днів з моменту зміни особистих даних.

11.9. Користувач погоджується на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше, ніж один раз на рік на Офіційному веб-сайті Банку за посиланням: <https://sebgroup.com/about-us/our-business/our-locations/seb-in-ukraine/guarantee-fund>

11.10. Підписуючи цей Договір, Користувач підтверджує, що перед укладенням Договору Банк ознайомив Користувача з інформацією, яка надається користувачу надавачем платіжних послуг до укладання договору про надання платіжних послуг відповідно до ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», з проектом Договору, з умовами одержання Картки, переліком необхідних документів, Тарифами, Правилами користування платіжною Карткою (у т.ч., лімітами та / або обмеженнями) та йому надана інформація, що розміщена в електронній формі на Офіційному сайті Банку.

11.11. Цим Користувач повідомлений та підтверджує, що має самостійно стежити за відповідними інформаційними повідомленнями згідно з умовами цього пункту 2.1.8 Договору.

11.12. Підписання даного Договору Користувач підтверджує, що документи, подані ним для відкриття Картрахунку, є чинними та містять достовірну інформацію на час їх подання Банку та укладення даного Договору.

11.13. З метою виконання умов цього Договору та на виконання вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу Банк отримує доступ до персональних даних Користувача та має право збирати, накопичувати, зберігати, обробляти, знеособлювати чи знищувати їх, та зобов'язується забезпечити виконання вимог законодавства України з питань захисту персональних даних протягом строку дії Договору, а також після припинення його дії у випадках, визначених чинним законодавством України.

11.14. Банк підтверджує, що персональні дані, які належать до баз персональних даних, володільцем яких є Банк і з метою реалізації прав за цим Договором, передаються (поширюються) на підставі відповідної згоди, отриманої від Користувача, за винятком випадків, коли передання такої інформації вимагається умовами Договору чи нормами чинного законодавства України..

11.15. Цим Користувач також підтверджує, що інформація, зазначена у Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зокрема, але не виключно, у частині другій статті 12 цього Закону, надана у повному обсязі; інформація, надана Користувачу, забезпечує правильне розуміння суті послуг, що надаються за цим Договором, без нав'язування їх придбання.

11.16. Сторони цього Договору також погоджуються, а Користувач цим надає свою згоду та дозвіл на здійснення окремих операцій з Картками (зокрема, але не виключно, авторизації, моніторингу, збору, оброблення, зберігання інформації та надання обробленої інформації учасникам розрахунків і Банку для проведення взаєморозрахунків), юридичною особою, визначеною Банком, зокрема Акціонерним товариством "Державний експортно-імпорتنний банк України" (Інформаційний центр, тел. +38 044 247 3838, +38 044 247 89 48, +38 044 231 74 79 (цілодобово)).

11.17. Цим Користувач гарантує такій юридичній особі, визначеній Банком, зокрема Акціонерному товариству "Державний експортно-імпорتنний банк України", що Банком як володільцем бази персональних даних, отримані дозвіл та згода від суб'єктів персональних даних на передачу (поширення, надання доступу до) таких персональних даних для виконання за операціями із Карткою авторизації, моніторингу, збору, оброблення, зберігання інформації та надання обробленої інформації учасникам розрахунків для проведення взаєморозрахунків.

11.18. Користувач надає Банку дозвіл на збір, зберігання, використання, передання та розкриття конфіденційної інформації про нього та інформації, що містить банківську таємницю, у випадках, визначених Законодавством, коли Банк зобов'язаний надавати інформацію та/або документи, які стосуються Користувача, контролюючому органу (податковій службі), в тому числі з метою виконання вимог Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS.

11.19. Підписуючи цей Договір, цим, Користувач надає Банку і його представникам свою згоду та дозвіл та уповноважує Банк і його представників передавати документи та розкривати будь-яку інформацію щодо Користувача, цього Договору та інших документів, укладених між Банком та Користувачем, в тому числі яка містить конфіденційну інформацію та банківську таємницю, наступним бюро кредитних історій (на розсуд Банку):

- Приватному акціонерному товариству «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33691415, місцезнаходження: 02660, м. Київ, вул. М. Раскової, 11), Товариству з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33546706, місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д), їх правонаступникам, Кредитному реєстру Національного банку України або будь-якому іншому бюро кредитних історій, про назву та місцезнаходження яких Банк інформуватиме Користувача.

11.20. Додатки, що є невід'ємною частиною цього Договору:

Додаток 1 – Правила користування платіжною Карткою.

Додаток 2 – Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Додаток 3 – Згода на обробку персональних даних

12. Адреси й реквізити Сторін.

Банк:

Користувач:

---

Договір № \_\_\_\_\_ про надання платіжних послуг з відкриття карткового рахунку, надання і використання платіжної картки, укладений між \_\_\_\_\_ та АТ«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» \_\_\_\_\_ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ  
КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"

01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 7  
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 37515069  
Код Банку 380797  
Телефон: +38 (044) 364-3830,  
факс: +38 044 364-3831  
E-mail: [info@ua.sebgroup.com](mailto:info@ua.sebgroup.com)  
Офіційний веб-сайт Банку: [www.sebgroup.com](http://www.sebgroup.com)

Поштовий індекс, адреса місця  
мешкання: \_\_\_\_\_

Паспорт(серія, №): \_\_\_\_\_

Ким та коли виданий: \_\_\_\_\_

Реєстраційний номер облікової картки  
платника податків \_\_\_\_\_

*На момент отримання договору з  
тарифами Банку, інформацією про  
ліміти та/або обмеження за  
операціями з використанням Картки,  
ознайомлений.*

\_\_\_\_\_/ Н.Л.К. Андерссон  
м.п. П.І.Б.

\_\_\_\_\_  
(підпис Користувача)

Один примірник оригіналу даного  
Договору одержав/ла \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

## Правила користування платіжними Картками АТ“СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК” для фізичних осіб

### 1. Загальні положення

Дані Правила користування платіжними Картками АТ“СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК” для фізичних осіб (у подальшому також – Правила) регламентують порядок видачі та користування міжнародними платіжними Картками, в подальшому – Картки (у множині), Картка (в однині). Картки дозволяють здійснювати розрахунки за товари та послуги в організаціях (підприємствах) торгівлі та побуту, отримувати готівкові кошти у касі та банкоматах з логотипами MasterCard та виконувати інші операції відповідно до законодавства України.

### 2. Визначення термінів.

2.1. Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням платіжної Картки.

2.2. Банк-еквайр – банк, член міжнародної платіжної системи, що забезпечує прийом Карток цієї системи при розрахунку за товари, послуги та видачі готівки.

2.3. Банкомат (АТМ) - програмно-технічний комплекс, що надає можливість Користувачу електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

2.4. Банківський день - робочий день, протягом якого банківські установи відкриті для обслуговування клієнтів в Україні та мають змогу здійснювати операції в системі електронних платежів (СЕП) Національного банку України.

2.5. Валюта картрахунку - валюта, у якій відкритий Картковий рахунок Користувача.

2.6. Видатковий ліміт – гранична сума грошових коштів, доступна Користувачу для здійснення операцій з використанням Картки.

2.7. Дебетування рахунку - дебетовий переказ коштів з рахунку Користувача за згодою та дорученням Користувача, у випадках, передбачених Договором.

2.8. Дебетова схема - платіжна схема, що передбачає розрахунки за операції з Платіжною картою в межах власних коштів Користувача, які обліковуються на його Картковому Рахунку.

2.9. Користувач – фізична особа (зокрема, довірена особа Користувача), яка на законних підставах використовує платіжну Картку для ініціювання переказу грошових коштів з Карткового рахунку в банку або здійснює інші операції з її застосуванням.

2.10. Довірена особа Користувача - фізична особа, визначена в Договорі між Банком і Користувачем або у Заяві-анкеті на відкриття карткового рахунку та отримання платіжної картки, або в довіреності Користувача, якій Користувач довірив виконання операцій за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на його поточному рахунку, шляхом оформлення на ім'я довіреної особи платіжної Картки.

2.11. Картковий рахунок або «Картрахунок» - поточний рахунок Користувача платіжної картки, операції за яким можуть здійснюватися за використанням спеціальних платіжних засобів (Картки).

2.12. Факт/факт - Метод розрахунку відсотків, за яким кількість днів у місяці береться фактична, а в році – 365 або 366 днів.

2.13. Незнижуваний залишок - мінімальна сума грошових коштів Користувача на Картрахунку, передбачена Договором між Користувачем і Банком, що на термін дії платіжної картки повинна залишатися на Картрахунку й не може бути використана Користувачем.

2.14. Платіжна картка (надалі - Картка) - це електронний платіжний засіб у вигляді емітованої у встановленому законодавством порядку пластикової або іншого виду Картки, що використовується для ініціювання переказу грошових коштів з Картрахунку Користувача або з відповідного рахунку в банку для оплати вартості товарів і послуг, перерахування грошових коштів з Картрахунку Користувача на рахунки інших осіб, одержання грошових коштів готівкою в касах банків, інших фінансових установах, і через банкомати, а також для здійснення інших операцій відповідно до діючого законодавства України та Договору.

2.15. Персональний ідентифікаційний номер (ПІН) – номер (код), відомий лише Користувачу Картки і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Картки.

2.16. Примусове списання (стягнення) – платіжна операція з рахунку Користувача, що здійснюється стягувачем без згоди Користувача на підставі встановленого законом України виконавчого документа у випадках, передбачених законодавством України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України.

2.17. Розрахункова валюта платіжної системи - це валюта, визначена Договором між Банком і платіжною організацією міжнародної платіжної системи, у якій здійснюються міжбанківські розрахунки між членами міжнародних платіжних систем по операціях, що здійснюються за межами України, з використанням платіжних Карток, емітованих Банком.

2.18. Стоп-список (стоп-лист) - список платіжних Карток, за якими заборонене проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-лист може бути електронним і паперовим (міжнародним). При знаходженні Картки в електронному стоп-листі припиняється електронна авторизація Банком операцій, при міжнародному - припинення операцій по Картці обов'язково для всіх банків-членів платіжних систем.

2.19. Технічна заборгованість – грошова заборгованість Користувача перед Банком, яка виникає у результаті, у тому числі, але не виключно, проведення операцій за Картковим рахунком у зв'язку із тим, що сума таких операцій перевищує розмір видаткового ліміту (зокрема, однак не виключно, у випадках, коли операції здійснюються без авторизації, коли розрахунки за операціями виконуються у валюті, відмінній від валюти Карткового рахунку тощо), нарахування штрафних санкцій у зв'язку з несвоєчасним погашенням заборгованості Користувача перед Банком, тощо, у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

2.20. Торговець – суб'єкт підприємницької діяльності, який, відповідно до договору з еквайром або платіжною організацією, приймає до обслуговування платіжні інструменти, у тому числі Картки, з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг (включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі).

2.21. 3-d Secure - технологія, розроблена Платіжною системою MasterCard Worldwide (MasterCard SecureCode), яка забезпечує Користувачам Карток максимально високий рівень захисту операцій, які здійснюються у мережі Інтернет та мінімізує рівень шахрайства за такими операціями.

2.22. CVC (card verification code) або CVV-2 (card verification value 2) - тризначний код перевірки дійсності Картки. Наноситься на смугу для підпису Користувача після номера Картки, або після останніх 4-х цифр номера Картки, способом індент-друку. Використовується в якості захисного елемента при проведенні транзакції з використанням голосової авторизації або без присутності Картки.

2.23. SMS-інформування - Послуга, яку надає Банк, шляхом надсилання інформації про баланс Карткового рахунку та проведені Платіжні операції за допомогою SMS-повідомлень на Фінансовий номер мобільного телефону, який Користувач зазначає у Заяві-анкеті чи у відповідній заяві до Банку.

### 3. Порядок відкриття Карткового рахунку й надання платіжної Картки.

3.1. Для відкриття Картрахунку й одержання Картки Користувач заповнює заяву-анкету, а також надає в Банк документи, що засвідчують його особу відповідно до діючого законодавства України, а також документи, необхідні для відкриття рахунку відповідно до встановлених вимог НБУ.

3.2. Картка надається Користувачу разом з 1 примірником: оригіналу Договору, цих Правил, чинними на дату Договору, під підпис, і Тарифами Банку, чинними на дату Договору, протягом 10 (десяти) робочих днів після завершення Банком перевірки й підтвердження відомостей, що містяться в наданих Користувачем документах, а також внесення Користувачем на Картрахунок грошових коштів у розмірі не нижче Незнижуваного залишку, здійснення оплати за відкриття Картрахунку й за надання Картки відповідно до Тарифів Банку. При отриманні Картки Користувач повинен поставити на ній свій підпис.

При випуску нових та перевипуску діючих платіжних Карток Користувач отримує SMS-повідомлення з інформацією про ПІН-код. Для активації Картки необхідно здійснити будь-яку операцію через АТМ, наприклад, перевірити баланс Карткового рахунку.

Якщо Користувач втратив SMS-повідомлення з ПІН-кодом, йому необхідно звернутись до Банку з письмово заявою для генерації нового ПІН-коду.

Банк звільняється від відповідальності у разі відсутності/неналежного забезпечення інформаційної безпеки (у тому числі, але не виключно, ступеню програмного антивірусного захисту) обладнання Користувача, що використовується для роботи з сервісом від несанкціонованого втручання.

Банк не є оператором мобільного зв'язку, і тому не може гарантувати доставку SMS - повідомлень. Банк докладає всіх зусиль для сприяння швидкому усуненню збоїв у роботі послуги SMS-інформування. При цьому Користувач несе всі ризики, пов'язані з тим, що інформація з SMS -повідомлення стане доступною третім особам.

3.3. Картка є власністю Банку й надається Користувачу у тимчасове користування на умовах, установлених Договором між Банком та Користувачем.

3.4. Картка видається на строк, вказаний на Картці і термін її дії припиняється після закінчення останнього дня місяця й року, зазначеного на Картці. Користувач відповідає за те, щоб всі Картки даного Карткового рахунку, після припинення терміну їх дії, були знищені, а в разі визнання Карток Недійсними - були повернені в Банк.

3.5. Переоформлення Картки на новий строк здійснюється Банком на підставі письмової заяви Організації про переоформлення Картки.

3.6. Користувач має право звернутися до Банку із письмовою заявою на надання й обслуговування додаткової Картки на своє ім'я або на ім'я довіреної особи відповідно до умов Договору й Тарифів Банку. Банк не має права видавати додаткову Картку фізичній собі - нерезиденту, якщо власником картрахунку є резидент, та/або фізичній особі - резиденту, якщо власником картрахунку є нерезидент.

3.7. Надання додаткової (другої та наступних до Картрахунку) Картки Довіреній особі здійснюється Банком, за умови дотримання цієї особою п.3.1. даних Правил. При отриманні Картки Довірена особа повинна поставити на ній свій підпис.

При випуску нових та перевипуску діючих платіжних Карток Довірена особа отримує SMS-повідомлення з інформацією про ПІН-код. Для активації Картки необхідно здійснити будь-яку операцію через АТМ, наприклад, перевірити баланс Карткового рахунку.

4. Порядок використання Картки й обслуговування Картрахунку.

4.1. Зарахування грошових коштів на Картрахунок здійснюється шляхом перерахування коштів, як це передбачено п. 1.2 Договору, з рахунку Організації, та інших коштів, за умови, що такі зарахування передбачені чинним законодавством.

4.2. Види операцій, які здійснюються з використанням Картки:

- безготівкова оплата за товари (послуги);
- оплата за товари (послуги), купівля яких здійснюється в системах електронної торгівлі (комерції);
- одержання грошових коштів у пунктах видачі готівки, банкоматах тощо;
- інші операції відповідно до діючого законодавства України.

4.3. Виконання Користувачем операцій з використанням Картки для здійснення ним підприємницької або інвестиційної діяльності не допускається. Операції за Картрахунком здійснюються з урахуванням законодавчо встановлених обмежень. Відповідальність за дотримання норм даного пункту лежить на Користувачі.

4.4. Користувач проводить розрахунки з використанням Картки у межах суми видаткового ліміту.

4.5. Розмір Незнижуваного залишку по Картрахунку встановлюється відповідно до діючих Тарифів Банку.

4.6. Сторони визначили, що Користувач уповноважує Банк самостійно провадити договірне списання коштів, що перебувають на Картрахунку, у випадках, визначених умовами Договору або порядком здійснення розрахунків у відповідних платіжних системах:

4.6.1. на суму операцій, зроблених Користувачем з використанням Картки, за платіжними повідомленнями еквайрів;

4.6.2. на суму комісійної винагороди по платіжних картках відповідно до Тарифів Банку за відкриття, обслуговування Картрахунку й платіжних Карток, а також за здійснення інших операцій, передбачених зазначеними Тарифами Банку;

4.6.3. на суму комісії міжнародних платіжних систем, комісії Банку, суми збитків, що виникли в результаті порушення Користувачем і/або його Довіреною особою умов Договору;

4.6.4. на суми Технічної заборгованості.

Таке право може бути реалізоване Банком за умови та з моменту настання строку виконання зобов'язань Користувача і в сумі, яка дорівнює сумі належних до виконання зобов'язань (а у випадку недостатності коштів для повного виконання зобов'язань – в наявній (доступній) сумі). Договірне списання здійснюватиметься з урахуванням інформації та реквізитів Користувача, зазначених в Договорі та у документах, наявних у Банку. Здійснюючи на підставі Договору договірне списання коштів з рахунку Користувача, Банк оформляє відповідний меморіальний ордер. Банк є отримувачем коштів за вказаним договірним списанням. У випадку договірного списання відповідно до цього пункту Договору, кошти (або їх частина) мають бути конвертовані (за необхідності) у валюту заборгованості Користувача, за курсом обміну Банку на дату такого обміну зі сплатою за рахунок Користувача всіх комісій та інших платежів у зв'язку з таким обміном. Користувач цим уповноважує Банк здійснювати такий обмін без будь-якої додаткової угоди.

4.7. Постановка Картки в електронний стоп-лист у системі авторизації здійснюється Банком протягом 30 (тридцяти) хвилин після того, як Користувач повідомить у Банк про втрату, викрадення або вибуття Картки з користування Користувача відповідно до умов Договору. При цьому Картка не може бути активована надалі. На підставі письмової заяви Користувача Банк надає нову Картку на заміну загубленої, украденої, пошкодженої.

4.8. Після постановки Картки в електронний стоп-лист Банк припиняє проведення тих операцій з використанням Картки, по яких проводиться запит на авторизацію.

4.9. Для виключення можливості проведення третіми особами несанкціонованих операцій у випадку викрадення, втрати або вибуття Картки з користування Користувача, Користувач має право подати в Банк письмову заяву про постановку Картки в міжнародний стоп-лист.

4.10. Для здійснення операцій за допомогою платіжної Картки із чіпом (далі також чіпова платіжна Картка) її необхідно вставити в спеціальний пристрій — платіжний-термінал (при розрахунках в торговельній мережі та ін.) або в банкомат.

4.11. При цьому, Користувач підтверджує, що Банк повідомив його про те, що здійснення операцій за допомогою чіпової платіжної Картки надає низку переваг:

- операції з чіпом можуть проводитися в режимі off-line, тобто торговельній точці не потрібен терміновий зв'язок з Банком, в результаті чого швидкість обслуговування не залежить від якості зв'язку між торговельною точкою та фінансовою установою, яка встановила термінал;

- пошкодити чіп набагато складніше, ніж магнітну смугу, котру легко пошкодити або розмагнітити, в результаті чого термін дії Картки збільшується та ін.

Примітка. Деякі особливості при здійсненні операцій за допомогою Картки в місцях, де встановлено термінальний пристрій для чіпових платіжних Карток:

- поряд з традиційною процедурою ідентифікації Користувача платіжної Картки (підпис документа, який підтверджує сплату за товар або послугу) треба ввести ПІН-код;

- слід наполягати на тому, щоб касир здійснював операцію на термінальному пристрої за допомогою чіпу (тобто не проводив через щілину для зчитування магнітної смуги у боковій частині терміналу, а вставив у щілину платіжного терміналу для зчитування чіпу).

4.12. Користувач може контролювати рух коштів за своїм Картковим рахунком користуючись послугою «SMS- інформування», вартість якої визначається Тарифами Банку.

Для підключення/відключення до послуги SMS-інформування Користувачу необхідно при заповненні заяви-анкети поставити відповідну позначку у полі «SMS- інформування» та вказати номер, на який мають надходити SMS-повідомлення, або звернутися до Банку з відповідною заявою.

Користувач, за умови підключення до послуги SMS-інформування, готовий самостійно нести відповідальність за ризик розголошення будь-якої інформації по його Картковому рахунку третім особам через передачу необхідної Користувачу інформації незахищеними каналами зв'язку (SMS-повідомлення) та повністю погоджується з таким способом передачі інформації.

4.13. При зміні номеру мобільного телефону, на який підключено послугу SMS-інформування, Користувач має негайно звернутись до Банку особисто та заповнити відповідну заяву.

Не повідомлення Користувачем Банку інформації про зміну номеру мобільного телефону звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Користувачу SMS-повідомлень про стан Карткового рахунку на номер мобільного телефону, що був повідомлений Користувачем у Заяві-анкеті або вказаний у відповідній заяві

5. Технічна заборгованість. непогашені комісії.

5.1. Користувач зобов'язаний не допускати виникнення Технічної заборгованості, іншого боргу на рахунку й відповідає за їх виникнення.

5.2. У випадку виникнення Технічної заборгованості та (або) будь-якої іншої заборгованості Користувач зобов'язаний погасити у повному обсязі заборгованість, що виникла, відповідно до умов Договору і відновити Незнижуваний Залишок того ж робочого дня.

5.3. У випадку невиконання зобов'язань, зазначених у п.5.2. даних Правил, Користувач не відновить Незнижуваний залишок протягом 10 (десяти) банківських днів, Банк має право поставити в електронний або міжнародний стоп-листи Картку й призупинити обслуговування Картрахунку до повного погашення Користувачем заборгованості, а також має право на відшкодування Користувачем всіх витрат Банку за проведені ним операції з блокування Картки.

5.4. Якщо у строк, зазначений у п.5.2. даних Правил (та якщо термін заборгованості перевищує 40 (сорок) днів з дати її виникнення), Користувач не відновить Незнижуваний залишок, Банк має право направити на поштову адресу Користувача (копію листа – на електронну адресу), зазначену у Заяві на

відкриття Карткового рахунку та отримання платіжної картки АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», лист про необхідність негайного відновлення Незнижуваного залишку та вимагати розірвання Договору.

## 6. Розрахунки за товари та послуги.

6.1. Порядок використання Картки при здійсненні розрахунків регулюється Законодавством, нормами міжнародної Платіжної системи, Договором, Правилами, а також Тарифами Банку. Карткою можна розраховуватися за товари та послуги за безготівковим розрахунком, а також отримувати кошти в усіх місцях обслуговування Картки із врахуванням режиму Картрахунку відповідно до Законодавства. Витрати за Карткою здійснюються в межах Витратного Ліміту.

6.2. Максимальний строк виконання операцій встановлюється Законодавством та правилами Платіжної системи або умовами Договору та із врахуванням строку дії Картки.

6.3. Придбані із застосуванням Картки товари можуть бути повернуті особі, яка їх продала. Повернення товару здійснюється згідно з правилами, встановленими відповідними нормативними актами, а повернення коштів за товар (послугу) – шляхом їх зарахування на Картрахунок у порядку, визначеному правилами Платіжної системи.

6.4. Операції, що здійснюються на території України, виконуються тільки у валюті України.

6.5. При купівлі або отриманні готівки Користувач повинен надати Картку та підтвердити своїм підписом Платіжну квитанцію, заздалегідь перевіривши, що в даному документі правильно вказано номер Картки, суму та дату операції. При отриманні грошей в АТМ ПІН-код замінює підпис Користувача. Користувач повинен мати на увазі, що при обслуговуванні по Картці у нього можуть вимагати надання паспортного документу чи іншого документа для ідентифікації його особи.

6.6. У разі проведення операцій за допомогою Картки через мережу Інтернет Торговець має право запросити додаткові дані у Користувача Картки. Наприклад, набрати код CVC2 (знаходиться на зворотній частині карток MasterCard). CVC2 - це тризначний код, що наноситься на зворотній частині біля смуги для підпису. За правилами міжнародних платіжних систем при авторизації операцій «ручного введення», коли дані з Картки не зчитуються платіжним терміналом, а вводяться оператором, повинен брати участь CVC2.

При авторизації в торгово-сервісних підприємствах деяких банків-еквайрів (як правило, за кордоном) CVC2 не запитується. Для забезпечення можливості обслуговування Користувача у торгово-сервісних підприємствах, де не запитується CVC2, банк-емітент на прохання Користувача може відключити обов'язкову перевірку CVC2 по даній картці. Але Користувач попереджається, що при здійсненні операцій за допомогою Картки через мережу Інтернет можливе шахрайство у разі несанкціонованого використання Картрахунку третіми особами.

За всі операції по Картках, які здійснювались в мережі Інтернет, по телефону, відповідальність несе Користувач.

У випадку виявлення факту несанкціонованого доступу до Карткового рахунку через Інтернет, Користувач повинен подати заяву в Банк з даного питання. Банк у свою чергу представляє інтереси Користувача в Міжнародній Платіжній Системі з питань повернення несанкціоновано списаної суми.

6.7. При здійсненні оплати товарів та послуг у мережі Інтернет, Банк з метою підвищення безпеки проведення кожної операції, має право проводити додаткову ідентифікацію Користувача Картки з використанням технології «3D Secure» на Інтернет сайтах, що підтримують таку технологію. В цьому випадку, в момент проведення операції Банк автоматично направляє одноразовий пароль Користувачу в SMS-повідомленні на номер мобільного телефону, підключеного до сервісу SMS-інформування Користувача Картки. Для проведення операції необхідно використовувати одноразовий пароль.

6.8. Використання Користувачем одноразового пароля прирівнюється до підпису Користувача Картки, що підтверджує його згоду на проведення операції. У випадку, якщо Інтернет сайт не підтримує технологію «3-D Secure», операція здійснюється без додаткової ідентифікації Користувача Картки (лише з введенням інформації, що зазначена на Картці: номер Картки, строк дії та CVC або CVV-2).

## 7. Особливості розрахунків за товари та послуги з використанням Картки з технологією MasterCard PayPass (безконтактна картка).

7.1. Для розрахунку за товари та послуги у місцях, де встановлено відповідне обладнання з логотипом (MasterCard PayPass, немає необхідності надавати Картку працівнику Торговця (підприємства торгівлі). Необхідно виконати наступні дії для розрахунку за товари та послуги:

7.1.1. Після сканування товару перевірте суму на дисплеї терміналу.

7.1.2. Піднесіть свою безконтактну картку до рідера на терміналі.

7.1.3. За необхідності введіть ПІН-код для підтвердження проведення транзакції.

7.1.4 Після завершення транзакції, за необхідності, отримайте чек у касира.

7.2. Якщо підприємство торгівлі не обладнано терміналом для прийому безконтактних карток, розрахунок може бути здійснений у звичайному режимі (з використання магнітної стрічки або чипу).

8. Відмова в авторизації та випадки вилучення Карток.

8.1. Користувачу може бути відмовлено в авторизації з причини перевищення ліміту обслуговування або перевищення видаткового ліміту.

8.2. Картка може бути вилучена у Користувача працівником підприємства торгівлі, де Користувач мав намір розрахуватися за допомогою Картки, або працівником банківської установи, де через касу Користувач бажав отримати готівку. Користувачу повинні пояснити причину вилучення Картки, як правило, це розпорядження Банку за порушення даних Правил або Договору, та скласти акт встановленої форми і надати Користувачу його примірник.

8.3. Банкомат може не повернути Картку із причини несправності банкомату або вилучення Картки за розпорядженням Банку. У такому випадку Користувачу слід звернутися до Банку.

8.4. Банкомат може автоматично вилучити Картки після третьої спроби невірнього введення ПІН-коду.

8.5. Картка, а також грошові кошти, які Користувач залишає в банкоматі на час, як правило, більше ніж 20 секунд, після появи відповідного повідомлення на екрані банкомату, також автоматично вилучаються банкоматом. У такому випадку Користувачу слід звернутися до Банку.

8.6. У разі відмови в авторизації, вилучення Картки або виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою банкомату, Користувачу необхідно звернутись до Банку за телефонами: +38 044 247 3838, +38 044 247 89 48, +38 044 231 74 79 (цілодобово).

9. Блокування картки. Призупинення операцій

9.1. З метою запобігання несанкціонованому використанню Карток та попередження пов'язаних з цим збитків Користувача, Банк має право проводити Блокування Карток або блокувати проведення деяких операцій без попередження Користувача за операціями, які проводяться на території країн, що за оперативною інформацією Банку мають підвищений рівень ризику.

9.2. Банк має також право заблокувати Картку у наступних випадках:

- 1) У разі порушення Користувачем положень Договору та Правил до повного врегулювання спірних питань.
- 2) З метою попередження чи припинення можливих незаконних чи непогоджених з Банком дій з використанням Картки (наприклад, за наявності підозри про шахрайство тощо). При цьому Банк не несе відповідальності за можливі прямі чи опосередковані збитки, які можуть бути понесені Користувачем в результаті таких дій.
- 3) У разі невиконання Користувачем умов Договору/Правил/Тарифів.
- 4) У разі, якщо Банку стало відомо про припинення трудових правовідносин між Користувачем (Держателем) та Організацією.
- 5) У разі, якщо Банку стало відомо про смерть Користувача (надходженні до Банку запиту нотаріуса, копії свідоцтва про смерть або рішення суду про оголошення померлим тощо), блокується як основна Картка так і додаткова, а також Картковий рахунок.
- 6) В разі дострокового розірвання/припинення Договору з ініціативи Банку.
- 7) В разі закриття Картрахунку.
- 8) У інших випадках, з метою запобігання порушення Законодавства.

9.3. Банк має право зупиняти операції за Картрахунком Користувача у випадках та в порядку, передбачених Законодавством, Договором, Правилами, в т.ч. за рішенням уповноважених органів.

“ОЗНАЙОМЛЕНИЙ”:

Дата: \_\_\_\_\_

Підпис \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

На виконання нормативно-правових актів України Користувач повідомляється та погоджується із наступними умовами гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладом (для цілей цього Додатку № 2 до Договору про надання платіжних послуг при використанні платіжного інструменту («Договір»), під вкладом Сторони розуміють кошти в безготівковій формі, які розміщені на Картрахунку відповідно до цього Договору, включаючи нараховані відсотки на такі кошти). На вклад за цим Договором на дату його укладення поширюються гарантії Фонду.

Довідка  
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»  
(найменування банку)

Свідоцтво №212, дата видачі 22.11.2012 року  
(номер і дата видачі свідоцтва учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб)

**гарантовано Фондом**

Обмеження гарантії

Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженим Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень.

Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", не відшкодовуються кошти:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;
- 3) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- 4) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минуло

	<p>один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);</p> <p>5) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;</p> <p>6) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;</p> <p>7) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;</p> <p>8) за вкладами у філіях іноземних банків;</p> <p>9) за вкладами у банківських металах;</p> <p>10) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду; за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";</p> <p>11) розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України «Про санкції».</p>
<p>Якщо у Вкладника більше одного вкладу в Банку</p>	<p>Фонд, відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p>
<p>Період відшкодування у разі віднесення Банку до категорії неплатоспроможних</p>	<p>Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p>
<p>Валюта відшкодування</p>	<p>Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.</p>

Контактна інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-105-800, (044) 333-36-55
Докладніша інформація	<a href="http://www.fg.gov.ua">http://www.fg.gov.ua</a>
Підтвердження одержання Вкладником	_____ (підпис Вкладника)
Додаткова інформація	<p>Терміни "вклад" та "вкладник" вживаються у значенні наведеному в Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Банк повідомляє вкладнику на його запит про поширення гарантій Фонду на відшкодування коштів за його вкладом відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".</p> <p>Додатково інформація про систему гарантування вкладів зазначається у виписці з рахунка.</p> <p>Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування.</p> <p>Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".</p>

Підписанням Договору та цього Додатку Користувач засвідчує, що ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

#### Адреси й реквізити Сторін

Банк:	Користувач:
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 7 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 37515069 Код Банку 380797 Телефон: +38 (044) 364-3830, факс: +38 044 364-3831 E-mail: <a href="mailto:info@ua.sebgroup.com">info@ua.sebgroup.com</a> Офіційна сторінка: <a href="http://www.seb.ua">www.seb.ua</a>	_____ Поштовий індекс, адреса місця мешкання: _____ Паспорт(серія, №): _____ Ким та коли виданий: _____ Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____
_____ Н.Л.К. Андерссон м.п. П.І.Б.	_____/_____

### ЗГОДА на обробку персональних даних

Я, \_\_\_\_\_, (прізвище, ім'я, по  
батькові) народився \_\_\_ \_\_\_ року, документ, що посвідчує особу (серія № \_\_\_\_\_), виданий

\_\_\_\_\_, відповідно до  
Закону України «Про захист персональних даних» даю згоду на: обробку моїх персональних даних з первинних  
джерел у такому обсязі: відомості про освіту, професію, спеціальність та кваліфікацію, трудову діяльність,  
науковий ступінь, вчене звання, паспортні дані, дані про зареєстроване або фактичне місце проживання,  
біографічні довідки, номери телефонів, дані про мою участь у міжнародних та європейських проектах;  
використання персональних даних, що передбачає дії володільця бази щодо обробки цих даних, в тому числі  
використання персональних даних відповідно до їх професійних чи службових або трудових обов'язків, дії щодо  
їх захисту, а також дії щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних іншим суб'єктам  
відносин, пов'язаних із персональними даними (стаття 10 зазначеного Закону); поширення персональних  
даних, що передбачає дії володільця бази персональних даних щодо передачі відомостей про фізичну особу з  
бази персональних даних (стаття 14 зазначеного Закону); доступ до персональних даних третіх осіб, що  
визначає дії володільця бази персональних даних у разі отримання запиту від третьої особи щодо доступу до  
персональних даних, у тому числі порядок доступу суб'єкта персональних даних до відомостей про себе (стаття  
16 зазначеного Закону). Зобов'язуюсь у разі зміни моїх персональних даних надавати у найкоротший строк  
уточнену, достовірну інформацію та оригінали відповідних документів для оновлення моїх персональних даних.

Дата: \_\_\_\_\_

Підпис \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_