

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

2.3. Вклад - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

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

2.4. 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.

2.5. 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.

2.6. 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.

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

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

2.9. 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.

2.10. 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.

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

2.12. 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.

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. 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).

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, 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. До Картки додається спеціальний конверт (ПІН-конверт) з інформацією про ПІН-код, який друкується в одному примірнику. З моменту отримання ПІН-коду Користувач повинен зберігати його у таємниці та захищати від несанкціонованого використання третіми особами.

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.

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 цією особою п.3.1. даних Правил. При отриманні Картки Довірена особа повинна поставити на ній свій підпис. До Картки додається спеціальний конверт (ПІН-конверт) з інформацією про ПІН-код, який друкується в одному примірнику. З моменту отримання ПІН-коду Довірена особа повинна зберігати його у таємниці та захищати від несанкціонованого використання третіми особами.

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 Картрахунок 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. У разі, якщо Розрахункова валюта платіжної системи з а операцією з використанням Картки є відмінною від валюти ведення Картрахунку, Банк здійснює списання суми операції у валюті Картрахунку в розмірі, достатньому для розрахунку з банком-еквайром за проведену операцію. Сума до списання виставляється платіжною системою та перераховується Банком у валюту ведення Картрахунку за курсом, встановленим Банком на день списання.

4.8. Постанова 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.

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

4.10. 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.

4.11. 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.

4.12. 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).

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. Для розрахунку за товари та послуги у місцях, де встановлено відповідне обладнання з логотипом (MasterCard), необхідно надати Картку працівнику Торговця (підприємства торгівлі) (якщо Картка не підтримує технологію MasterCard PayPass). За правилами

прийняття до оплати Картки працівник підприємства торгівлі має право вимагати пред'явлення документів, які ідентифікують особу. Тому при сплаті за товар чи послугу за допомогою Картки потрібно мати при собі паспорт або документ, що його замінює.

6.2. Переконавшись у справжності Картки і правах покупця як Користувача, працівник підприємства торгівлі здійснює авторизацію. Для цього він поміщає Картку до платіжного терміналу та, у разі необхідності, Користувач Картки повинен набрати на клавіатурі свій ПІН-код. Якщо операція дозволена, працівник підприємства торгівлі отримує чек у двох примірниках, на якому вказані дані Картки, торговельної точки, сума операції та дата. Користувач Картки повинен перевірити правильність цих даних на чеку та, за необхідності, після цього його підписати.

6.3. Якщо працівник підприємства торгівлі не впевнений в ідентичності підпису, він має право відмовити в оплаті купівлі за допомогою Картки і запропонувати інший спосіб оплати, наприклад, готівкою. У такому випадку працівник підприємства торгівлі зобов'язаний скасувати здійснену операцію та видати копію чека на скасування операції, здійсненої засобом Картки.

6.4. Згідно з правилами міжнародної платіжної системи MasterCard Int., операції на невеликі суми в залежності від категорії підприємства торгівлі та регіону можуть проводитися без процедури авторизації.

6.5. Після того, як працівник підприємства торгівлі належним чином оформив чек, перевірів підпис і прийняв оплату по Картці, він зобов'язаний видати копію чека.

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 Клієнта в Міжнародній Платіжній Системі з питань повернення несанкціоновано списаної суми.

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 вилучати Картки після третьої спроби невірного 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).

“ОЗНАЙОМЛЕНИЙ”:

Дата: _____

Підпис _____ /