

**ДОГОВІР ПРО ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ, ВИДАЧУ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ
МІЖНАРОДНИХ (КОРПОРАТИВНИХ) ПЛАТІЖНИХ КАРТОК
(публічна частина)
(редакція вступає в дію з «30» листопада 2020 р.)**

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ.

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

АТМ або Банкомат	програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю Платіжної Картки здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на Картковий Рахунок, одержання інформації щодо стану Карткового Рахунку, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
Авторизація	підтвердження Банком електронного запиту обслуговуючого банку щодо можливості здійснення Платіжної Операції.
Банк	Акціонерне товариство «ОТП БАНК».
Банківський день	день, протягом якого банківські установи в Україні та, зокрема, Банк відкриті для обслуговування клієнтів.
Банківський рахунок	поточний рахунок Клієнта, відкритий у Банку або будь-якому іншому банку в Україні, реквізити якого зазначені у Заяві.
Валюта Карткового Рахунку	валюта, в якій відкрито Картковий Рахунок. Валюта Карткового Рахунку погоджується Сторонами у Заяві про відкриття та обслуговування карткового рахунку.
Валютний курс НБУ	офіційний курс гривні до іноземних валют, встановлений Національним банком України.
Витратний Ліміт	сума коштів, в межах залишку на Картковому Рахунку, доступна Держателю Платіжної Картки протягом певного періоду для здійснення операцій з Платіжною Карткою.
Дебетова Схема	платіжна схема, що передбачає розрахунки за операції з Платіжною Карткою в межах власних коштів Клієнта, які обліковуються на його Картковому Рахунку.
Дебетувати	зменшувати залишок на Картковому Рахунку.
Держатель	Клієнт або довірена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує Платіжну Картку для здійснення Платіжних Операцій або здійснює інші операції з її застосуванням.
Довідковий Центр Банку	центр інформаційної підтримки, телефони якого зазначені на Платіжній Картці та/або на Офіційному сайті Банку.
Договір	цей договір про відкриття рахунку, видачу та обслуговування міжнародних (корпоративних) платіжних карток, публічна частина якого розміщена на Офіційному сайті Банку та який укладається між Клієнтом та Банком згідно Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку.
Договір РКО	договір про відкриття рахунків, здійснення розрахунково-касового обслуговування та надання інших банківських послуг юридичним особам-резидентам (включаючи їх відокремлені підрозділи, які не є самостійними юридичними особами), юридичним особам-нерезидентам (нерезидентам-інвесторам), іноземним представництвам, фізичним особам-підприємцям, а також для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація,

спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи (публічний), укладений між Клієнтом та Банком згідно відповідної заяви про надання банківських послуг.

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

Овердрафт	короткостроковий кредит, що надається Клієнту/Держателю у разі нестачі коштів на його Картковому Рахунку для здійснення тих чи інших операцій.
Окремий Доступ	тип доступу Держателів до коштів на Картковому Рахунку, при якому кожен Держатель має доступ до коштів, що знаходяться на Картковому Рахунку, лише в межах коштів, зарахованих Клієнтом безпосередньо на Платіжну Картку такого Держателя.
Операційний день	частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від клієнтів документи на переказ і документи на відкличання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх регулятивних документах Клієнт зобов'язаний самостійно ознайомлюватися з інформацією щодо тривалості Операційного дня в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку або на Офіційному сайті Банку.
Операційний час	частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкличання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх регулятивних документах. При цьому, напередодні святкових і неробочих днів, які визначені законодавством України, Операційний час Банку щодо приймання платежів у національній валюті в Системі Клієнт-Банк може бути скорочений, про що Банк додатково інформує Клієнта засобами Системи Клієнт-Банк та/або шляхом розміщення інформації в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.
Офіційний сайт Банку	www.otpbank.com.ua
Персональний Клієнтський Номер	ідентифікатор для отримання інформації в автоматичному режимі за допомогою Системи IVR (Держатель отримує інформацію про Персональний Клієнтський Номер за допомогою Системи IVR під час звернення до Довідкового Центру Банку).
Пін-Код	персональний ідентифікаційний номер, який використовується для отримання грошей у Банкоматах або в інших випадках, де ним замінюється підпис Держателя Платіжної Картки.
Платіжна Картка	електронний платіжний засіб у вигляді пластикової картки, що дає змогу її Держателю здійснювати операції за Картковим Рахунком Клієнта. Платіжна Картка містить обов'язкові реквізити, визначені Платіжною Системою, які ідентифікують Платіжну Систему, її емітента, Держателя.
Платіжна Квитанція	торговельний чек (сліп, чек електронного терміналу, Банкомату), встановленої Платіжною Системою форми, який містить всі реквізити здійсненої Держателем Платіжної Операції.
Платіжна Операція	дебетування та кредитування Карткового Рахунку, а також операції, в яких Платіжна Картка згідно з цим Договором використовується для розрахунків за товари та послуги або для отримання готівки.
Платіжна Система	міжнародна платіжна система (Mastercard WorldWide або VISA International), асоційованим членом якої є Банк.
Проценти	проценти, що Клієнт сплачує Банку за користування Овердрафтом. Розмір Процентів визначається Тарифами Банку.
Система Клієнт-Банк	електронна банківська система, яка складається із сукупності програмно-апаратних засобів та організаційних заходів, які, за погодженням Клієнта та Банку, забезпечують створення, зберігання, передачу електронних документів на виконання цього Договору.

Система Клієнт-Банк включає електронну банківську систему OTP Online, електронну банківську систему Click OTPay або будь-яку іншу електронну банківську систему, за допомогою якої Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнта за цим Договором та про яку Банк додатково повідомить Клієнта.

Система IVR	телефонна інформаційна система, що дозволяє Держателю після проходження ідентифікації в порядку, передбаченому Договором, отримати в автоматичному режимі фінансову інформацію без з'єднання з оператором Довідкового Центру Банку.
Скомпрометована Платіжна Картка	Платіжна Картка щодо якої існує ризик використання її в шахрайських цілях. Платіжна Картка може бути скомпрометована шляхом крадіжки інформації про Платіжну Картку, несанкціонованому вторгненню в комп'ютерну мережу, обладнання. Інформацію про факт можливої компрометації Платіжної Картки Банк отримує з власних джерел.
Спільний Доступ	тип доступу Держателів до коштів на Картковому Рахунку, при якому кожен Держатель має вільний доступ до всіх коштів, що знаходяться на Картковому Рахунку.
Стоп-Список	список платіжних карток (номерів платіжних карток), за якими заборонено проведення операцій. Залежно від правил Платіжної Системи Стоп-Список може бути електронним та паперовим.
Тарифи Банку	Тарифи по операціях з платіжними картками міжнародної платіжної системи MasterCard WorldWide для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, що зазначені в Додатку №1 до цього Договору, або Тарифи по операціях з платіжними картками міжнародної платіжної системи VISA International для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, що зазначені в Додатку №2 до цього Договору.
Сторона	будь-хто із Сторін.
Сторони	Банк та Клієнт.
Торговець	суб'єкти підприємницької діяльності (магазини, готелі, ресторани та ін.), що приймають до оплати Платіжну Картку.
Шахрайські Дії	дії, що на думку Банку спрямовані на несанкціоноване/незаконне використання Платіжної Картки (в тому числі, але не виключено, шляхом обману, зловживанням довірою тощо), що суперечить чинному законодавству України та/або умовам цього Договору.
CVC (CARD VERIFICATION CODE)	тризначний код перевірки дійсності Платіжної Картки, що наноситься на смугу для підпису Держателя після номера Платіжної Картки, або після останніх 4 цифр номера Платіжної Картки, способом індент-друку. CVC використовується в якості захисного елемента при проведенні транзакції з використанням голосової авторизації або без присутності Платіжної Картки.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

2.1. За цим Договором Банк, на підставі укладеної Сторонами Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку, відкриває Клієнту Картковий Рахунок, видає Держателям, визначеним Клієнтом у відповідній Заяві на видачу корпоративної картки, Платіжні Картки для здійснення операцій за Картковим Рахунком та здійснює розрахункове обслуговування Платіжних Операцій Клієнта за Картковим Рахунком. Підключення Клієнта до Системи Клієнт-Банк та дистанційне обслуговування Клієнта за Картковим Рахунком засобами Системи Клієнт-Банк здійснюється в порядку та на умовах, передбачених Договором РКО.

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

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

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

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

Клієнт не має право використовувати Картковий Рахунок/Платіжні Картки для виплати заробітної плати, виплат соціального характеру та в інших випадках, передбачених законодавством України.

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

2.5. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за Картковим Рахунком здійснюється Клієнтом.

2.6. Банк здійснює обслуговування Карткового Рахунку за Дебетовою Схемою.

2.7. Картковий Рахунок відкривається Банком в доларах США, євро або у національній валюті України (гривні).

2.8. Банк забезпечує зарахування коштів на Картковий Рахунок протягом 2 (двох) Банківських днів з моменту їх надходження. Клієнт перераховує кошти на Картковий Рахунок у відповідності з цим Договором та чинним законодавством України. При перерахуванні Клієнтом коштів на Картковий Рахунок в призначенні платежу має бути вказано "поповнення корпоративного карткового рахунку", а також зазначено номер Карткового Рахунку, номер Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку, прізвище, ім'я та по-батькові Держателя.

Клієнт може вносити на Картковий Рахунок кошти виключно у безготівковій формі.

2.9. Кошти з Карткового Рахунку можуть бути використані виключно для здійснення розрахунків з використанням Платіжної Картки. Порядок користування Платіжною Карткою та здійснення Платіжних Операцій, передбачений розділом 6 цього Договору.

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

Застереження: у випадку, якщо валюта Карткового Рахунку відрізняється від валюти Платіжної Операції за Платіжною Карткою, Банк списує з Карткового Рахунку Клієнта кошти, необхідні для компенсації витрат Банку у валюті Платіжної Операції, за комерційним обмінним курсом Банку.

Банк також може Дебетувати Картковий Рахунок на всі суми, пов'язані з витратами, що виникають при випуску (видачі) Платіжної Картки, її поновленні та використанні, а також при розірванні Договору.

Якщо Картковий Рахунок відкрито у національній валюті України (гривні), при розрахунках з членами Платіжної Системи в іноземній валюті комісія за конвертацію стягується з Карткового Рахунку.

2.10. Банк надає Клієнту безкоштовно щомісячно виписку про рух коштів за Картковим Рахунком, яка включає інформацію про всі операції з Платіжними Картками і платежі Банку за останній календарний місяць, що передує дню надання виписки про рух коштів, а також про баланс Карткового Рахунку. Така виписка про рух коштів за Картковим Рахунком надається Банком Клієнту/Держателю в Банку на запит Клієнта/Держателя в день звернення Клієнта/Держателя.

За надання Банком виписки про рух коштів за Картковим Рахунком частіше ніж один раз на місяць Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду у розмірі та в порядку, що передбачені Тарифами Банку.

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

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

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

3. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ.

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

3.2. Цей Договір складається з:

- (i) публічної частини, яка розміщена (оприлюднена) на Офіційному сайті Банку; та
- (ii) індивідуальної частини, що укладена між Банком та Клієнтом у формі Заяви.

3.3. Приєднання Клієнта до цього Договору здійснюється шляхом підписання ним Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку та її погодження Банком в порядку, передбаченому п. 3.4. цього Договору.

3.4. Порядок укладання Договору.

3.4.1. Для укладання Клієнтом з Банком цього Договору (приєднання Клієнта до Договору) Клієнт подає до Банку письмову Заяву про відкриття та обслуговування карткового рахунку, підписану уповноваженими особами Клієнта та скріплену печаткою Клієнта (за наявності).

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

За обставини, що Банк погоджується укласти з Клієнтом цей Договір відповідно до наданої Клієнтом Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку, погодження Банком Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку здійснюється шляхом її підписання уповноваженими особами Банку та скріплення відбитком печатки Банку. У випадку погодження Банком Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку, Банк направляє/передає Клієнту оригінал одного примірника погодженої Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку.

Для уникнення сумнівів, Сторони погоджуються, що Банк виконує кожну Заяву про відкриття та обслуговування карткового рахунку виключно у випадку її погодження Банком шляхом підписання такої Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку уповноваженими особами Банку та скріплення відбитком печатки Банку.

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

3.5. Порядок внесення змін до індивідуальної частини Договору.

3.5.1. Для зміни умов обслуговування Карткового Рахунку, які визначені в Заяві, Клієнт подає до Банку відповідну письмову Заяву про зміну умов обслуговування карткового рахунку, підписану уповноваженими особами Клієнта та скріплену печаткою Клієнта (за наявності).

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

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

За обставини, що Банк погоджується змінити умови обслуговування Карткового Рахунку відповідно до наданої Клієнтом Заяви про зміну умов обслуговування карткового рахунку, погодження Банком Заяви про зміну умов обслуговування карткового рахунку здійснюється шляхом її підписання уповноваженими особами Банку та скріплення відбитком печатки Банку. У випадку погодження Банком Заяви про зміну умов обслуговування карткового рахунку, Банк направляє/передає Клієнту оригінал одного примірника погодженої Заяви про зміну умов обслуговування карткового рахунку.

Для уникнення сумнівів, Сторони погоджуються, що Банк виконує кожну Заяву про зміну умов обслуговування карткового рахунку виключно у випадку її погодження Банком шляхом підписання такої Заяви про зміну умов обслуговування карткового рахунку уповноваженими особами Банку та скріплення відбитком печатки Банку.

3.6. Порядок внесення змін до публічної частини Договору.

3.6.1. Шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни та/або доповнення до публічної частини Договору (в тому числі змінювати/доповнювати Тарифи Банку, що зазначені в Додатку №1 та Додатку №2 до цього Договору), повідомляючи про це Клієнта не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до Договору шляхом розміщення (оприлюднення) тексту таких змін (нової редакції Договору та/або його відповідної частини) на Офіційному сайті Банку із зазначенням дати набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору. Сторони домовились, що дата розміщення (оприлюднення) Банком змін та/або доповнень до публічної частини Договору чи нової редакції публічної частини Договору на Офіційному сайті Банку є датою відправлення Банком повідомлення Клієнту про внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору.

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

Час опублікування на Офіційному сайті Банку тексту змін та/або доповнень до публічної частини Договору вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін та/або доповнень.

3.6.2. Додатково до передбачених п.3.6.1. Договору способів повідомлення Клієнта про внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору, Банк має право (проте не зобов'язаний) повідомляти Клієнта про внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах в установах Банку та/або за допомогою Системи Клієнт-Банк та/або в інший спосіб, на вибір Банку.

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

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

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

Будь-які підчистки, дописки, закреслені слова чи інші виправлення у Заяві, окрім вчинення підписів уповноваженими особами відповідної Сторони, мають силу лише у разі, якщо вони були застережені підписами уповноважених осіб Сторін та відбитками печаток (у випадку наявності) Сторін. При цьому виправлення повинні бути зроблені таким чином, щоб можна було прочитати як виправлене, так і помилково написане, а потім виправлене чи викреслене.

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

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

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

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

4. ВИНАГОРОДА БАНКУ ТА ПОРЯДОК ЗМІНИ ТАРИФІВ БАНКУ.

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

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

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

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

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

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

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

Сплата комісій за надані Банком послуги/здійшені операції в національній валюті здійснюється Клієнтом в гривні. Сплата комісії за надані Банком послуги/здійшені операції в іноземній валюті сплачуються Клієнтом в еквіваленті в гривні за курсом Національного банку України станом на дату сплати відповідної комісії.

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

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

5. ПОРЯДОК ВИДАЧІ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК ДЕРЖАТЕЛЯМ.

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

Кількість Держателів Платіжних Карток щодо кожного Карткового Рахунку визначається Клієнтом самостійно.

Заява на видачу корпоративної картки оформлюється окремо щодо кожного Держателя.

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

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

- отримання Банком від Клієнта належним чином оформленої Заяви на видачу корпоративної картки відповідному Держателю;

- отримання Банком належним чином оформлених документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації відповідного Держателя Платіжної Картки;

- сплати Клієнтом комісії за випуск та обслуговування Платіжної Картки в розмірі, порядку та у строки, передбачені Тарифами Банку.

5.3. У разі, якщо Банк погодився випустити (видати) Платіжну Картку відповідному Держателю згідно поданої Клієнтом Заяви на видачу корпоративної картки, Банк протягом строку, погодженого Сторонами у Заяві про відкриття та обслуговування карткового рахунку, видає особисто Держателю або уповноваженому представнику Клієнта (для подальшої передачі Держателю) випущену Платіжну Картку та ПІН-Код. При цьому, видача Платіжної Картки та ПІН-Коду уповноваженому представнику Клієнта здійснюється виключно за умови пред'явлення таким представником належним чином оформленої довіреності та документів, необхідних для здійснення Банком ідентифікації та/або верифікації такого представника.

ПІН-Код видається у спеціальному запечатаному конверті одночасно з видачою Платіжної Картки.

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

6. КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ ТА ПІН-КОДОМ.

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

6.2. Платіжна Картка та ПІН-Код повинні використовуватися Клієнтом/Держателем відповідно до цього Договору та чинного законодавства України.

6.3. Платіжна Картка, видана Держателю Платіжної Картки, є власністю Банку.

6.4. Платіжну Картку має право використовувати виключно особа, чиї ім'я, прізвище та підпис проставлено на ній.

6.5. Платіжною Карткою можна розраховуватися за товари та послуги у безготівковій формі, а також отримувати кошти готівкою в усіх місцях обслуговування відповідної Платіжної Картки. Витрати/розрахунки з використанням Платіжної Картки здійснюються в межах Витратного Ліміту.

6.6. Держатель має право використовувати Платіжну Картку для здійснення розрахунків як на території України, так і за її межами.

6.7. Максимальний строк виконання Платіжних Операцій з використанням Платіжної Картки встановлюється чинним законодавством України, правилами Платіжної Системи та/або умовами Договору.

6.8. Для проведення Платіжної Операції Платіжна Картка проходить Авторизацію. Згідно з правилами Платіжної Системи Платіжні Операції на невеликі суми проводяться без Авторизації. Якщо валюта Платіжної Операції відрізняється від валюти Карткового Рахунку, Платіжна Система самостійно перераховує суму Платіжної Операції в валюту Карткового Рахунку за курсом, встановленим Платіжною Системою на день здійснення Авторизації.

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

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

6.11. При купівлі або отриманні готівки Держатель Платіжної Картки повинен надати Платіжну Картку та підтвердити своїм підписом квитанцію (сліп, рахунок), заздалегідь перевіrivши, що в такому документі правильно вказані номер Платіжної Картки, сума та дата Платіжної Операції. При отриманні готівки в АТМ ПІН-Код замінює підпис Держателя. При здійсненні операцій із застосуванням Платіжної Картки у Держателя можуть вимагати надання паспорту чи іншого документа для ідентифікації його особи.

6.12. Держатель Платіжної Картки повинен завчасно (не пізніше ніж за 2 (два) Банківські дні до дати отримання готівки) надавати заяву на отримання готівкових коштів з каси Банку, якщо сума готівки перевищує 10 000,00 (десять тисяч) гривень або еквівалент цієї суми у іншій валюті відповідно до офіційного обмінного курсу гривні до іноземних валют, встановленого Національним банком України на дату здійснення операції.

6.13. Протягом всього строку дії Договору Банк має право встановлювати Витратний Ліміт по Платіжній Картці (на день, тиждень, тощо), про що Банк повідомляє Клієнта/Держателя шляхом розміщення необхідної інформації в приміщенні Банку. Несанкціоновані Списання коштів з Карткового Рахунку відшкодовуються виключно в межах встановленого Банком Витратного Ліміту.

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

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

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

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

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

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

Проценти за Овердрафтом нараховуються Банком за кожний день з моменту виникнення Овердрафту до дня повного погашення заборгованості перед Банком. Якщо Клієнт не погасить заборгованість за Овердрафтом у строки, передбачені цим пунктом Договору, Клієнт зобов'язаний додатково сплатити Банку плату за обслуговування операцій на Картковому Рахунку на суму, що перевищує Витратний Ліміт на такому Картковому Рахунку, у розмірі, визначеному у Тарифах Банку.

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

- (i) негайно без будь-яких обмежень та додаткового попередження Клієнта та Держателів, призупинити дію Платіжних Карток та заблокувати Авторизацію по Платіжним Карткам;
- (ii) використовувати кошти, що надходять на Картковий Рахунок та/або будь-який поточний рахунок Клієнта в Банку, для погашення всієї суми заборгованості Клієнта за Овердрафтом.

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

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

Застереження: У випадку усної чи письмової відмови Клієнта від перевипуску скомпрометованої Платіжної Картки, Банк в подальшому не несе відповідальності за несанкціоновані операції по такій Платіжній Картці та має право не розглядати рекламаций Клієнта щодо несанкціонованого використання Платіжної Картки третіми особами.

6.17. Банк має право без попереднього повідомлення Клієнта/Держателя обмежувати право користування Платіжною Карткою і Картковим Рахунком у випадку, якщо Держателем Платіжної Картки та/або Клієнтом порушено умови Договору та/або правила Платіжної Системи та/або вимоги законодавства України, а також при здійсненні Банком моніторингу Платіжних Операцій за Платіжною Карткою.

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

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

6.19. Клієнт несе відповідальність та зобов'язання стосовно сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету та позабюджетних фондів, які виникають при здійсненні Платіжних Операцій.

6.20. Клієнт/Держатель Платіжної Картки зобов'язаний повернути Платіжну Картку до Банку, якщо у нього з'явилися сумніви щодо своїх можливостей виконувати умови Договору.

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

6.21. Для припинення або застереження будь-яких незаконних або неузгоджених з Банком дій з Платіжною Карткою, Клієнт доручає Банку в будь-який час та без укладення будь-яких заяв/угод/правочинів:

- призупинити або припинити дію Платіжної Картки, або
- відмовити в поновленні, заміні або видачі нової Платіжної Картки, або
- надати доручення будь-якому учаснику Платіжної Системи вилучити Платіжну Картку, зокрема, в наступних випадках:

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

- якщо Клієнт більш ніж 1 (один) раз здійснював прострочення погашення заборгованості перед Банком, яка виникла у зв'язку з використанням Платіжних Карток;

- якщо Клієнт/Держатель більш ніж 1 (один) раз надавав в Банк заяву про втрату/крадіжку Платіжної Картки, та при цьому по такій Платіжній Картці до її фактичного блокування в системі авторизації Банку та постановки до Стоп-Списку проводились операції, від яких пізніше Клієнт/Держатель відмовився;

- якщо кількість операцій за якими Держателем/Клієнтом було ініційовано повернення платежів (chargeback) за один календарний місяць перевищує 15% від загальної кількості операцій, здійснених протягом такого календарного місяця.

Клієнт доручає Банку без будь-яких обмежень або додаткових умов повідомляти учасникам Платіжної Системи про будь-які незаконні або неузгоджені з Банком дії з використанням Платіжних Карток.

7. ОТРИМАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ IVR.

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

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

Після успішної ідентифікації Система IVR надає інформацію стосовно доступного залишку Картового Рахунку.

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

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

7.4. У разі настання обставин непереборної сили, в тому числі таких як, аварії, збої або перебої з обладнанням, системами подачі електроенергії та/або ліній або мереж зв'язку, які забезпечуються, подаються, експлуатуються та/або обслуговуються третіми особами, Банк не несе відповідальності за такі аварії, збої або перебої в обслуговуванні Держателя Системою IVR.

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

8. ДИСТАНЦІЙНА ІДЕНТИФІКАЦІЯ ДЕРЖАТЕЛЯ.

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

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

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

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

9. ВТРАТА ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ.

9.1 Якщо Платіжну Картку втрачено чи вкрадено або з іншої причини вона стала непридатною для використання, а також якщо сторонній особі став відомим ПІН-Код або реквізити Платіжної Картки (номер Платіжної Картки, строк дії Платіжної Картки, CVC), Держатель Платіжної Картки/Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк (м.Київ, вул.Жилинянська, 43, тел.: +38 044 490-05-26) або, якщо Платіжну Картку втрачено за кордоном, повідомити про це в найближчу поліцейську дільницю або інший уповноважений орган відповідної країни та/або представництво відповідної Платіжної Системи (MasterCard WorldWide або Visa International), та зв'язатися з Банком для блокування Платіжної Картки.

9.2. З моменту отримання повідомлення Клієнта/Держателя про втрату (крадіжку) Платіжної Картки або про несанкціоноване використання Платіжної Картки третіми особами Банк негайно, однак у межах періоду часу, який технічно необхідний для виконання дій з припинення розрахунків з використанням Платіжної Картки та окрім випадків технічної несправності програмного комплексу, блокує Платіжну Картку, а Клієнт/Держатель звільняється від відповідальності за операції, здійснені з Платіжною Карточкою після завершення блокування Платіжної Картки, крім випадків передбачених Договором.

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

9.4. Клієнт/Держатель Платіжної Картки зобов'язується, в разі необхідності, надати Банку всю інформацію для розслідування обставин зникнення Платіжної Картки.

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

9.6. Для перевипуску Банком нової Платіжної Картки замість втраченої або загубленої Клієнт подає до Банку письмову заяву про перевипуск платіжної картки за формою, зразок якої наведено в Додатку №4 до цього Договору.

10. СТРОК ДІЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ.

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

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

10.3. Клієнт несе відповідальність за те, щоб всі Платіжні Картки щодо відповідного Карткового Рахунку після закінчення строку їх дії були знищені, а у випадку визнання їх недійсними (через пошкодження, внаслідок непогашення заборгованості чи порушення Клієнтом/Держателем умов Договору, вимог чинного законодавства України) - були повернені в Банк.

Клієнт/Держатель Платіжної Картки не має права користуватися Недійсною, фальшивою або підробленою Платіжною Карткою. За порушення цієї вимоги Клієнт несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

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

11.1. Банк зобов'язаний:

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

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

11.1.3. здійснювати розрахункове обслуговування Платіжних Операцій Клієнта з використанням Платіжних Карток / за Картковим Рахунком, Дебетувати Картковий Рахунок Клієнта на суми операцій з використанням Платіжних Карток та на суми винагороди (комісій, процентів тощо) Банку у розмірі, що передбачені Тарифами Банку;

11.1.4. зберігати кошти Клієнта на Картковому Рахунку;

11.1.5. надавати Клієнту/Держателю виписки про рух коштів за Картковим Рахунком у строки та порядку, передбачені цим Договором;

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

Застереження: Зобов'язання Банку щодо припинення розрахунків за Платіжною Карткою, як визначено вище, обмежується випадками, коли при здійсненні Платіжної Операції виконується Авторизація згідно правил Платіжної Системи. По Платіжним Операціям, здійсненим в межах сум, що згідно правил Платіжної Системи не потребують Авторизації, після блокування Банком Платіжної Картки, повну відповідальність несе Клієнт.

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

11.2. Банк має право:

- 11.2.1. своєчасно отримувати винагороду за здійснення розрахункового обслуговування Клієнта та надання Клієнту послуг за цим Договором;
- 11.2.2. у випадках порушення Клієнтом або Держателем вимог чинного законодавства України або умов цього Договору, припинити здійснення Платіжних Операцій з використанням Платіжних Карток та визнати Платіжні Картки недійсними до усунення зазначених порушень;
- 11.2.3. вносити зміни та/або доповнення до цього Договору та/або Тарифів Банку в порядку, передбаченому цим Договором;
- 11.2.4. встановлювати Витратний Ліміт, а також будь-які інші ліміти чи обмеження щодо розпорядження Картковим Рахунком та/або здійснення операцій з використання Платіжної Картки, про що Банк повідомляє Клієнта та Держателя шляхом розміщення відповідної інформації в приміщенні установ Банку;
- 11.2.5. вимагати надання Клієнтом документів, необхідних для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що визначені законодавством України та/або внутрішніми документами Банку;
- 11.2.6. вимагати від Клієнта оригінали документів або належним чином завірені копії документів (завірені нотаріально або підписом уповноваженої особи та відбитком печатки Клієнта), що стосуються цього Договору та/або необхідні Банку для здійснення своїх зобов'язань за цим Договором;
- 11.2.7. зупинити здійснення видаткових операцій за Картковим Рахунком Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України, зокрема, але не виключно, нормативно-правовими актами Національного банку України, та відновити видаткові операції за Картковим Рахунком Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України, у порядку, визначеному Договором та внутрішніми документами Банку;
- 11.2.8. інші права, передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України.

11.3. Клієнт зобов'язаний:

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

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

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

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

11.3.4. сплачувати:

- суми всіх трансакцій, Овердрафтів, кредитів, комісій, процентів, нарахованих на кредит та/або Овердрафт, інших платежів відповідно до Тарифів Банку, які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням Платіжних Карток Держателями;

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

- суми всіх трансакцій, Овердрафтів, кредитів, комісій, процентів, нарахованих на кредит та/або Овердрафт, інших платежів, які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням Платіжної Картки після втрати/викрадення та/або несанкціонованого використання третьою особою до моменту отримання Банком повідомлення Клієнта/Держателя про втрату/крадіжку Платіжної Картки та/або ПІН-Коду та блокування Платіжної Картки в порядку передбаченому цим Договором;

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

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

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

11.3.8. отримувати в Банку виписки про рух коштів за Картковим Рахунком за кожний місяць у порядку, визначеному цим Договором;

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

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

11.3.11. надавати Банку на його вимогу (протягом строку, зазначеного у такій вимозі) документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що визначені законодавством України та/або внутрішніми документами Банку;

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

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

11.4. Клієнт має право:

11.4.1. визначати кількість Держателів, яким надаватимуться Платіжні Картки за відповідним Картковим Рахунком для здійснення Платіжних Операцій;

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

11.4.3. без погодження з Банком встановлювати порядок взаєморозрахунків та взаємовідносин з Держателями.

11.5. Держатель Платіжної Картки зобов'язаний:

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

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

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

11.5.4. не користуватися Недійсною, підробленою, пошкодженою Платіжною Карткою;

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

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

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

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

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

Клієнт зобов'язаний забезпечити виконання Держателем вищезазначених обов'язків та несе відповідальність за виконання Держателем вищезазначених обов'язків.

12. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ.

12.1. Шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт доручає Банку в порядку договірної списання списувати з Карткового Рахунку та/або Банківських рахунків та/або будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих у Банку, суми винагороди Банку за виконані згідно з Договором операції та надані послуги у розмірах, передбачених Тарифами Банку, суми заборгованості за Овердрафтом та процентів, нарахованих на Овердрафт, суми неустойки (пені, штрафів), нарахованої згідно з цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, інших сум, передбачених цим Договором, суми винагороди Банку за виконані операції та надані послуги за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, у розмірі, передбаченому такими договорами, суми простроченої заборгованості Клієнта за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, у сумі такої заборгованості та у строк, згідно таких договорів. Періодичність та строки списання сум винагороди Банку за виконані операції та надані послуги за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами між Банком та Клієнтом (одночасно зі здійсненням операції, щомісячно, щоквартально тощо) встановлюється Банком самостійно.

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

12.3. Шляхом підписання Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт доручає Банку в порядку договірної списання списувати з Карткового Рахунку та/або Банківських рахунків Клієнта та/або будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих у Банку, помилково перераховані Клієнту суми (щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем) та неустойку (пеню), нараховану у разі якщо Клієнт не повернув таку

неналежно отриману суму протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу.

12.4. При відсутності на Картковому Рахунку та/або Банківському рахунку Клієнта, відкритому у валюті зобов'язань Клієнта перед Банком, коштів у розмірі, необхідному для виконання Банком договірного списання в порядку, передбаченому п.12.1. та 12.3. цього Договору, Банк має право, а Клієнт доручає Банку, списувати в порядку договірного списання такі кошти у іншій валюті ніж валюта зобов'язань Клієнта перед Банком. Клієнт цим також доручає та надає Банку всі необхідні повноваження від імені та за рахунок Клієнта, а у випадку необхідності – від власного імені, проте за рахунок Клієнта, здійснювати купівлю/продаж/обмін валюти на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що визначається самостійно Банком (при цьому такий курс не може бути більшим/меншим ніж офіційний курс гривні до відповідної(их) іноземної(их) валюти(валют), встановлений НБУ +/- 5% у валюті зобов'язань Клієнта перед Банком, що діяв на день проведення договірного списання), та без необхідності подання Клієнтом будь-яких заяв, листів, повідомлень та інших документів (надалі – «**Конвертація**»). В разі необхідності, Банк від імені та за рахунок Клієнта або від власного імені, але за рахунок Клієнта, здійснює оплату всіх зборів / податків / інших застосовних до Конвертації витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України, в розмірі, встановленому діючим законодавством України.

У випадку договірного списання Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта зобов'язань Клієнта перед Банком, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісію за купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у розмірі, що визначений Тарифами Банку.

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

13. ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА.

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

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

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

14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.

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

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

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

14.4. Клієнт несе відповідальність та приймає на себе зобов'язання повністю відшкодувати Банку витрати за всі операції, здійснені з використанням реквізитів Платіжної Картки (номера, строку дії, CVC) в мережі Інтернет.

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

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

14.6. Банк несе відповідальність за негайне, однак у межах періоду часу, який технічно необхідний для виконання дій з припинення розрахунків з використанням Платіжної Картки, та окрім випадків технічної несправності програмного комплексу, блокування Платіжної Картки після отримання повідомлення Клієнта/Держателя про втрату/крадіжку Платіжної Картки та/або ПІН-Коду і за здійснення всіх авторизованих після прийняття вищезазначеного повідомлення та відповідного блокування Платіжної Картки, операцій та за умови надання Клієнтом або Держателем при зверненні до Банку номеру втраченої/вкраденої Картки та/чи достатніх персональних даних, необхідних для однозначної ідентифікації номеру Картки Банком (ім'я та прізвище Держателя, тип Платіжної Картки, пароль) та підтвердження Банком прийняття такого повідомлення. Вилучення Картки зі Стоп-Списку та зняття блокування здійснюється на підставі письмового повідомлення Клієнта.

14.7. У випадку, коли Клієнт/Держатель знімає Витратний Ліміт та будь-які інші ліміти чи обмеження встановлені Банком щодо розпорядження Карточкою, Банк має право не відшкодувати суми несанкціонованих списань з Карткового рахунку Клієнта, а також суми інших збитків, що зазнав Клієнт.

14.8. Банк не несе відповідальності:

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

15. ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ, ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.

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

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

16. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР).

16.1. Сторона не буде нести відповідальності за невиконання та/або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо це викликано настанням форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), а саме: пожежа, повінь, землетрус або інше природне лихо надзвичайного характеру; війна чи військові дії будь-якого роду, загальна мобілізація; ембарго; промислові чи транспортні катастрофи; націоналізація, експропріація або конфіскація майна Сторони; прийняття державними органами закону або підзаконного акту, що забороняє чи суттєво обмежує дії Сторони, передбачені цим Договором та необхідні Стороні для його належного виконання, перебої у постачанні електроенергії, збої в електронних системах, доступ до яких є необхідним для виконання зобов'язань за цим Договором. Форс-мажорною згідно з цим Договором є обставина, яка настала після укладання Сторонами цього Договору.

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

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

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

17. FATCA.

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

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

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

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

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

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

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

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

18. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ.

18.1. Я, Власник персональних даних*, повідомлений про мету обробки Банком моїх персональних даних (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти,

тощо, надалі – «**Персональні дані**»), а саме: здійснення Банком своєї фінансового-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного кола послуг Банком та/або третіми особами (особи, з якими Банк перебуває в договірних відносинах та/або члени Групи ОТП, надалі – «**Треті особи**»), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником персональних даних за допомогою засобів зв'язку, захисту Банком своїх прав та інтересів.

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

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

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

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

19. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

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

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

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

Банк є частиною групи ОТП, в яку входять ОТП Банк (Угорщина), його місцеві та іноземні філії та їх дочірні компанії (Група ОТП). Компанії Групи ОТП постійно обмінюються інформацією через загальну інформаційну систему, завданням якої є мінімізація ризику групи в цілому. Підписанням Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт надає дозвіл на передачу для конфіденційного використання інформації про нього та/або будь-яку його дочірню компанію (в тому числі, але не обмежуючись, конфіденційної інформації та відомостей, що становлять банківську таємницю) в середині Групи ОТП. Зазначена інформація може передаватися, зокрема, у зв'язку з наданням Клієнту будь-якої послуги чи банківського продукту, а також в цілях обробки даних, проведення статистичного аналізу та аналізу ризиків. Цей дозвіл поширюється на Банк, інших членів Групи ОТП в Угорщині та за її межами, які організовані та функціонують як єдиний банк.

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

З метою виконання вимог законодавства України та вживання Банком достатніх заходів для запобігання та протидії

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, підписанням Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку Клієнт надає дозвіл Банку на збір, зберігання, використання, передавання та розкриття конфіденційної інформації про нього (інформації що містить банківську таємницю)

на запити банків, банків-кореспондентів, у тому числі але не виключно: інформації щодо походження коштів, надання виписок за рахунками; інформації щодо ідентифікації клієнтів банку – фізичних та юридичних осіб (у тому числі відомості про органи управління та їх склад; дані, що ідентифікують осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном; відомості про контролерів юридичної особи); необхідної іншому банку інформації для з'ясування суті та мети проведення його клієнтом фінансової операції (операцій) або перевірки наданої клієнтом інформації; іншої запитуваної інформації, яка необхідна банку для недопущення ризикової діяльності.

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

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

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

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

Підписанням Заяви на видачу корпоративної картки Держатель надає Банку дозвіл на розкриття конфіденційної інформації про нього (в тому числі, інформації, що містить банківську таємницю) міжнародним платіжним систем та банківським асоціаціям, у випадку виникнення підозри на використання Платіжної Картки у шахрайських цілях.

20. ПОВІДОМЛЕННЯ.

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

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

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

20.3. У випадках, передбачених цим Договором, обмін документацією/повідомленнями/інформацією між Сторонами може здійснюватися за допомогою Системи Клієнт-Банк та/бо шляхом розміщення відповідної

інформації в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку.

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

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

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

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

21. ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ.

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

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

- (а) надання на адресу Банку письмової Заяви про закриття карткового рахунку;
- (б) повернення Банку всіх Платіжних Карток, у яких не закінчився строк дії, протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту надання на адресу Банку Заяви про закриття карткового рахунку;
- (в) повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором.

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

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

- а) списує залишок коштів на Картковому Рахунку (надалі – «**Залишок Коштів**») та
- б) перераховує Залишок Коштів в національній валюті на вказаний Клієнтом у Заяві про закриття карткового рахунку поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку чи в іншому банку, або перераховує Залишок Коштів в іноземній валюті виключно на вказаний Клієнтом у Заяві про закриття карткового рахунку поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку.

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

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

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

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

- (i) відсутності операцій за Картковим Рахунком протягом 3 (трьох) років поспіль (окрім операцій щодо списання Банком винагороди за надані послуги та нарахування процентів на залишок коштів на Картковому Рахунку, якщо такі проводилися) та при відсутності залишку коштів на Картковому Рахунку Клієнта;

(ii) відсутності операцій за Картковим Рахунком протягом 3 (трьох) років поспіль (окрім операцій щодо списання Банком винагороди за надані послуги та нарахування процентів на залишок коштів на Картковому Рахунку, якщо такі проводилися) та за наявності коштів на Картковому Рахунку.

При цьому, Клієнт надає право (проте не зобов'язання) Банку на договірне списання грошових коштів з Карткового Рахунку. Отримувачем коштів за таким договірним списанням є Банк. У разі закриття Карткового Рахунку у порядку, передбаченому цим пунктом, Банк надсилає на останню відому адресу Клієнта повідомлення про намір закрити Картковий Рахунок. Клієнт повинен протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати надіслання Банком такого повідомлення надати до Банку Заяву про закриття карткового рахунку із зазначенням у ній реквізитів для переказу залишку грошових коштів, що обліковуються на Картковому Рахунку, на інший банківський рахунок Клієнта. У випадку неотримання Банком від Клієнта Заяви про закриття карткового рахунку, після закінчення вищезазначеного тридцятиденного строку з дати надіслання Банком повідомлення про намір закрити Картковий Рахунок Банк закриває Картковий Рахунок, а залишок грошових коштів, що є на такому Картковому Рахунку, списуються на користь Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

№		MasterCard GOLD****/ MasterCard GOLD PayPass	MasterCard BUSINESS****/ MasterCard BUSINESS PayPass	MAESTRO***
1.	Плата за випуск та обслуговування картки протягом терміну дії*, грн.:	500	150	30
2.	Плата за перевипуск платіжної картки та ПІН-коду згідно заяви клієнта	100	50	Не здійснюється
3.	Незнижувальний залишок за картрахунком:	Не встановлюється	Не встановлюється	Не встановлюється
4.	Плата за зміну ПІН-коду в банкоматах АТ "ОТП БАНК" ⁶	7 гривень / 0,25 дол. США/ ЄВРО		
5.	Винагорода банку за операції по видачі готівки по пластикових картках, відсотки від суми операції ¹ :			
5.1.	в пунктах видачі готівки та у мережі банкоматів АТ "ОТП БАНК", в банкоматах «Атмосфера»:	0,8 %		
5.2.	в пунктах видачі готівки** і банкоматах інших банків: - на території України - за кордоном	з рахунку в гривнях - 1,4 % + 5 гривень; з рахунку в дол. США/ЄВРО - 1,4 % + 1 дол. США/ЄВРО з рахунку в гривнях - 1,5 % + 20 гривень; з рахунку в дол. США/ЄВРО - 1,5 % + 3 дол. США/ЄВРО		
6.	Надання офіційної довідки по рахунку за письмовою вимогою клієнта/за запитом аудиторської компанії:	75 грн. (за кожний екземпляр)		
7.	В разі виникнення несанкціонованого овердрафту відсотки нараховуються від суми заборгованості, відсотків за день ² :	0,1 %		
8.	Плата за з'ясування банком обставин здійснення операції, по якій держателем письмово заявлено про сумніви щодо факту її здійснення, а банком з'ясовано, що операція мала місце, грн.:	200 грн. /25 дол. США/ 20 ЄВРО		
9.	Надання полісу Travel Insurance	Згідно тарифів Страховика	Згідно тарифів Страховика	Згідно тарифів Страховика
10.	Термінове виготовлення Картки та ПІН-коду на наступний день після замовлення Картки у будь-якому відділенні Банку (видача Картки та ПІН-код здійснюється в м.Києві та відділеннях м. Києва на вибір клієнта) ³	330 грн./ 45 дол. США		
11.	Надання інформації щодо операцій та залишку шляхом SMS-інформування			
11.1.	Для Карткового рахунку зі спільним типом доступу – надається інформація про операцію за Карткою та залишок за Картковим рахунком ⁴	10 грн. / 0.4 дол. США/ЄВРО		
11.2.	Для Карткового рахунку із окремим типом доступу – надається інформація про операції та залишок окремо за кожною Карткою, до якої підключено сервіс SMS-інформування ⁵	5 грн./ 0.2 дол. США/ЄВРО		
12.	Винагорода банку за переказ коштів без використання картки у відділенні Банку ⁷			
12.1.	- переказ в межах Банку між своїми рахунками ФОП /ФО	2 грн./ 0.1 дол. США		
12.2.	- переказ на інший рахунок відкритий у Банку	2 грн./ 0.1 дол. США		
12.3.	- переказ за межі Банку	7 грн./ 0.3 дол. США		
13.	Винагорода банку за переказ коштів в системі «Клієнт-Банк» ⁷			
13.1.	- переказ в межах Банку між своїми рахунками ФОП /ФО	не встановлюється		
13.2.	- переказ на інший рахунок відкритий у Банку	з рахунку в гривнях - 0,5 грн.		
13.3.	- переказ за межі Банку	з рахунку в гривнях - 1,5 грн.		

При здійсненні Платіжної операції за межами України Платіжна система перераховує суму операції у долари США або ЄВРО по курсу, встановленому нею самостійно. Подальший перерахунок у валюту карткового рахунку здійснюється Банком за комерційним курсом, що встановлюється Банком по операціях з платіжними картками.

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

* Термін дії картки - 3 роки.

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

*** З 01.05.2020 нові картки типу Maestro не випускаються. Тарифи діють для карток Maestro, що випущені до 01.05.2020. Подовження по строку дії даного типу картки здійснюється на картки типу MC Business.

**** З 22.03.2021 нові картки типу MasterCard Gold та MasterCard Business не випускаються. Тарифи діють для карток MasterCard Gold та MasterCard Business, що випущені до 22.02.2020. Подовження по строку дії даного типу картки здійснюється на картки типу MasterCard Gold PayPass та MasterCard Business PayPass.

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

2. Відсотки нараховуються та сплачуються щомісячно.

3. Сплачується клієнтом у день оформлення заяви на виготовлення картки та ПІН-коду.

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

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

6. Стягується з Карткового рахунку у день здійснення операції

7. Тариф діє тільки для фізичних осіб-підприємців. Стягується з Карткового рахунку у день здійснення операції.

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

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

№		Visa Gold payWave	Visa Business payWave
1.	Плата за випуск та обслуговування картки протягом терміну дії*, грн. **	500	150
2.	Плата за перевипуск платіжної картки та ПІН-коду згідно заяви клієнта	100	50
3.	Незнижувальний залишок за картковим рахунком:	не встановлюється	не встановлюється
4.	Плата за зміну ПІН-коду в банкоматах АТ "ОТП БАНК"	7 гривень / 0,25 дол. США / Євро	
5.	Винагорода банку за операції по видачі готівки по пластикових картках, відсотки від суми операції ¹ :		
5.1.	в пунктах видачі готівки та у мережі банкоматів АТ "ОТП БАНК», в банкоматах мережі «Атмосфера»	0,75 %	
5.2.	в пунктах видачі готівки*** і банкоматах інших банків:		
	- на території України	з рахунку в гривнях - 1,4 % + 5 грн.; з рахунку в дол. США / Євро - 1,4 % + 1 дол. США / Євро	
	- за кордоном	з рахунку в гривнях - 1,5 % + 20 гривень; з рахунку в дол. США / Євро - 1,5 % + 3 дол. США / Євро	
6.	Надання офіційної довідки по рахунку за письмовою вимогою клієнта:	75 гривень (за кожний екземпляр)	
7.	В разі виникнення несанкціонованого овердрафту відсотки нараховуються від суми заборгованості, відсотків за день ² :	0,1 %	
8.	Плата за з'ясування банком обставин здійснення операції, по якій держателем письмово заявлено про сумніви щодо факту її здійснення, а банком з'ясовано, що операція мала місце, грн.:	200 гривень / 25 дол. США / Євро	
9.	Плата за додаткові послуги міжнародної платіжної системи Visa International ³ :		
9.1.	Термінова видача готівки в разі втрати/крадіжки/пошкодження картки під час перебування за кордоном	175 дол. США / Євро	
9.2.	Термінова заміна картки в разі її втрати/крадіжки/пошкодження під час перебування за кордоном	250 дол. США / Євро	
9.3.	Відмова від послуги, яку надає платіжна система, після її замовлення	50 дол. США / Євро	
10.	Термінове виготовлення Картки та ПІН-коду на наступний день після замовлення Картки у будь-якому відділенні Банку (видача Картки та ПІН-код здійснюється в м. Києві та відділеннях м. Києва на вибір клієнта) ⁵	330 грн.	
11.	Надання полісу Travel Insurance	Згідно тарифів Страховика	
12.	Надання інформації щодо операцій та залишку шляхом SMS-інформування		
12.1.	Для Карткового рахунку зі спільним типом доступу – надається інформація про операцію за Карткою та залишок за Картковим рахунком ⁶	10 грн. / 0.4 дол. США / Євро	
12.2.	Для Карткового рахунку із окремим типом доступу – надається інформація про операції та залишок окремо за кожною Карткою, до якої підключено сервіс SMS-інформування ⁷	5 грн./ 0.2 дол. США / Євро	

13.	Винагорода банку за переказ коштів без використання картки у відділенні 8 Банку	
13.1.	- переказ в межах Банку між своїми рахунками ФОП /ФО	2 грн./ 0.1 дол. США / Євро
13.2.	- переказ на інший рахунок відкритий у Банку	2 грн./ 0.1 дол. США / Євро
13.3.	- переказ за межі Банку	7 грн./ 0.3 дол. США / Євро
14	Винагорода банку за переказ коштів в системі «Клієнт-Банк» 4	
14.1.	- переказ в межах Банку між своїми рахунками ФОП /ФО	не встановлюється
14.2.	- переказ на інший рахунок відкритий у Банку	з рахунку в гривнях - 0,5 грн.
14.3.	- переказ за межі Банку	з рахунку в гривнях - 1,5 грн.

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

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

* Термін дії Картки – 3 роки. Всі картки з новим строком дії випускаються з технологією ЧПП та PayWave.

** Оплачується клієнтом під час оформлення документів на відкриття карткового рахунку. В разі, коли клієнт відмовляється від картки, комісія клієнту не повертається.

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

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

2. Відсотки нараховуються та сплачуються щомісячно.

3. Оплата за послуги здійснюється по комерційному курсу Банку на день проведення списання з карткового рахунку.

4. Тариф діє тільки для фізичних осіб-підприємців. Стягується з Карткового рахунку у день здійснення Операції

5. Сплачується клієнтом у день оформлення заяви на виготовлення картки та ПІН-коду.

6. Стягується щомісячно з Карткового рахунку у разі, якщо за Картковим рахунком була проведена хоча б одна операція (вхідний платіж або операція за Карткою)

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

8. Стягується з Карткового рахунку у день здійснення операції.

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

ЗРАЗОК ЗАЯВИ ПРО ЗМІНУ ВИТРАТНОГО ЛІМІТУ

АТ «ОТП БАНК»
(надалі – «Банк»)

[_____]
(надалі – «Клієнт»)
адреса: [_____]

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

«[____]»[____] 20[____]р.

ЗАЯВА ПРО ЗМІНУ ВИТРАТНОГО ЛІМІТУ

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

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

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

по Платіжним Карткам наступних Держателів:

\ПІБ\

\№ Платіжної Картки\

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

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

по Платіжним Карткам наступних Держателів:

\ПІБ\

\№ Платіжної Картки\

- на операції із здійснення розрахунків в мережі Інтернет без використання технології 3D-secure** до:

[гривень/доларів США/євро]
 1 000 000,00
[гривень/доларів США/євро]

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

по Платіжним Карткам наступних Держателів:

\ПІБ\

\№ Платіжної Картки\

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

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

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

Посада (ПІБ)

Підпис
М.П.

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

ЗРАЗОК ЗАЯВИ ПРО ПЕРЕВИПУСК ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

АТ «ОТП БАНК»
(надалі – «Банк»)

[_____
(надалі – «Клієнт»)
адреса: [_____]

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

«[____]»[____] 20[____]р.

ЗАЯВА ПРО ПЕРЕВИПУСК ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

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

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

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

Посада (ПІБ)

Підпис

М.П.

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

ЗРАЗОК ЗАЯВИ ПРО ПІДКЛЮЧЕННЯ СЕРВІСУ SMS-ІНФОРМУВАННЯ

АТ «ОТП БАНК»
(надалі – «Банк»)

[_____]
(надалі – «Клієнт»)
адреса: [_____]

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

«[_____]»[_____] 20[_____]р.

ЗАЯВА ПРО ПІДКЛЮЧЕННЯ СЕРВІСУ SMS-ІНФОРМУВАННЯ

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

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

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

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

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

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

Печатка юридичної особи/ФОП
(у разі наявності)