

Додаток № 7
до постанови правління
АТ «Ощадбанк»
від „05” серпня 2015р. № 694

ПРАВИЛА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ, ВІДКРИТИМИ ЮРИДИЧНИМ ОСОБАМ ТА ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ-ПІДПРИЄМЦЯМУАТ „ОЩАДБАНК”

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

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

Банк – АТ “Ощадбанк”.

Банківський автомат самообслуговування (банкомат) - програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю платіжної картки здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Білінг – процедура формування узагальнених звітів про всі операції, здійснені по Рахунку за визначений період часу (розрахунковий період), нарахування та виплати (або стягнення) процентівна залишки коштів на Рахунку, за несанкціонованим овердрафтом, комісійні винагороди Банку.

Блокування платіжної картки – переведення картки в стан, у якому неможливо виконувати будь-які фінансові операції, що пов’язане із зупиненням права Клієнта використовувати Платіжну картку.

Видача готівки - операція з видачі Держателю платіжної картки грошових коштів через касу Банку, іншого банку, банкомат.

Виписка – електронний документ, що формується програмними засобами та містить інформацію про всі здійснені операції по Рахунку за певний період часу.

Витратний ліміт – гранична сума коштів, доступна Держателю платіжної картки протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням Платіжної картки. Обчислюється як сума залишку коштів на Рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

Втрата Платіжної картки – неможливість здійснення Клієнтом/Держателем контролю (володіння) за Платіжною картою, неправомірне заволодіння та/або використання Платіжної картки, неправомірне заволодіння та/або використання реквізитів Платіжної картки.

Дебетова схема – платіжна схема, що передбачає здійснення платіжних операцій з використанням Платіжної картки в межах залишку коштів Клієнта, які обліковуються на його Рахунку.

Держатель платіжної картки (Держатель) – фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжну картку для ініціювання переказу коштів з відповідного Рахунку у Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеної Платіжної картки.

Держатель додаткової платіжної картки – особа, на ім'я якої випущена додаткова Платіжна картка.

Договір - Договір про відкриття та обслуговування рахунку, випуск та надання корпоративних платіжних карток.

Договірне списання – списання Банком з Рахунку Клієнта коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, що здійснюється банком у порядку, передбаченому в Договорі, укладеному між Банком та Клієнтом.

Еквайринг – послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів у платіжній системі.

Емісія Платіжних карток – проведення операцій з випуску Платіжних карток певної платіжної системи.

Емітент Платіжних карток – банк, що є членом платіжної системи та здійснює емісію Платіжних карток.

Імпринтер - пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів Платіжної картки на сліп для формування первинних документів.

Клієнт - юридична особа або фізична особа-підприємець, яка уклала з Банком Договір про відкриття та обслуговування рахунку, випуск та надання корпоративних платіжних карток.

Компрометація Картки - можливе розголошення номеру Картки, ПІН-коду CVV-2 коду та/або інформації, яка міститься на Картці, магнітній стрічці або чіпі Картки, що може призвести до здійснення несанкціонованих операцій з використанням Картки.

Корпоративна платіжна картка - платіжна картка, яка дає змогу її Держателю здійснювати операції за рахунком юридичної особи або фізичної особи-підприємця.

Ліміт – обмеження, що встановлюються Банком на кількість та суму операцій по Платіжних картках на певний період часу з метою мінімізації фінансових ризиків.

Міжнародна платіжна система(МПС) – платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу. У цих Правилах під МПС розуміються VisaInternational і MasterCardWorldWide.

Незнижувальний залишок – мінімальна сума коштів на Рахунку (визначається уповноваженим органом Банку), яка протягом строку дії Картки повинна залишатися на Рахунку та не може бути використаною Клієнтом; є однією з форм забезпечення виконання Клієнтом зобов'язання щодо погашення заборгованості по Рахунку.

Неправомірна операція з використанням платіжних карток – операція, здійснена незаконним держателем Платіжної картки, або яка згідно з правилами відповідної МПС, кваліфікована як шахрайська.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, сума якої не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

Платіжна картка (Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій з рахунку Клієнта або Банку, а також інших видів операцій, визначених Договором (таким як оплата вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків, фінансових установ, пунктах обміну іноземної валюти уповноважених банків та через банківські автомати).

Платіжний термінал (POS-термінал, емулятор POS-терміналу) – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу коштів з Рахунку, в тому числі видачі готівки, здійснення платіжних операцій, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням Платіжної картки.

ПНН-конверт – паперовий носій у вигляді непрозорого запечатаного конверта, який містить ПНН-код та видається Держателю разом із Карткою.

ПНН-код – персональний ідентифікаційний номер - набір цифр або букв і цифр, відомий лише Держателю і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжної картки.

Процесинг - діяльність, яка включає в себе виконання за операціями з Платіжними картками авторизації, моніторингу, збору, оброблення, зберігання інформації та надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків.

Рахунок - поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, а також інші операції, визначені цими Правилами.

Розрахунковий період - визначений період часу для нарахування та виплати (або стягнення) процентів на залишки коштів на Рахунку, за користування коштами Банку (Несанкціонованим овердрафтом) та комісійної винагороди Банку.

Розслідування претензій – робота по з'ясуванню обставин та умов здійснення спірних трансакцій, що проводиться Банком в межах встановлених міжнародними платіжними системами процедур.

Стоп-список – перелік Платіжних карток (номерів Платіжних карток), за якими зупинено (заборонено або обмежено) проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим.

смс-банкінг - комплекс послуг, який надається Держателю за допомогою засобів мобільного зв'язку (смс-повідомлень) і дозволяє отримувати інформацію щодо руху коштів за Рахунком, отримувати інформаційні повідомлення від банку.

Спірна операція (трансакція) – це трансакція, по якій отримана претензія від Клієнта, до банку-емітента або міжнародної платіжної системи, з приводу незгоди з фактом списання, сумою трансакції тощо (опротестування операції) (Chargeback).

CVV – код - три цифри, що розташовані на зворотній стороні Картки (на смузі для зразка підпису Держателя), що використовується Держателем для здійснення операцій в мережі Інтернет.

Тарифи – документ Банку, який визначає перелік та вартість послуг Банку та затверджується Тарифним комітетом Банку. Тарифи розміщуються на сайті www.oschadnybank.com та на інформаційних стендах, що знаходяться в приміщеннях установ Банку.

Тарифний пакет – частина Тарифів Банку, що визначають ціну послуг за користування Платіжною карткою, відкритою в рамках окремого карткового продукту.

2. ПОРЯДОК ВЕДЕННЯ РАХУНКІВ

2.1. Для користування Рахунком Банк оформляє для Держателів Платіжні картки на умовах Договору та видає їх Держателям. Список Держателів зазначається в Заяві на видачу Платіжної картки, форма якої наводиться в додатку до Договору.

2.2. Режим функціонування Рахунку та використання Платіжних карток регулюється нормами чинного законодавства України, умовами Платіжної системи, цими Правилами та Договором.

2.3. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, а також оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення дій, що мають ознаки протиправних, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.

2.4. Якщо протягом 6-ти місяців з моменту підписання Договору або випуску Картки на новий термін Картка не була отримана Держателем, така Картка та ПІН-конверт до неї знищуються. У цьому випадку Клієнтом може ініціюватися випуск нової Картки (оплата вартості такої послуги, здійснюється згідно з Тарифами).

2.5. Всі Картки є власністю Банку, випускаються на ім'я Держателів і не можуть бути передані іншим особам.

2.6. Проведення операцій з використанням Картки здійснюється наступним чином:

2.6.1. при проведенні Держателями операцій зняття готівкових коштів за Карткою в касі Банку та інших банків, обов'язковою умовою є пред'явлення ними паспорту або документу, що його замінює. У разі зняття готівки в касах інших банків з Рахунку Клієнта може утримуватися комісійна винагорода згідно тарифів Банку та тарифів інших банків.

2.6.2. кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів через касу Банку/Банкомат/Платіжний термінал, що підтримує таку функцію, або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю квитанції Платіжного терміналу/сліпа/Заяви на переказ/видачу готівки. У разі зняття готівки в касах інших банків з Клієнта може утримуватися комісійна винагорода згідно тарифів Банку та тарифів інших банків;

2.6.3. видача Держателю готівкових коштів в касі Банку проводиться в межах ліміту залишку готівки в касі. У випадку необхідності отримання Держателем суми, що перевищує зазначений ліміт, така операція проводиться протягом трьох операційних днів після надання Держателем/Клієнтом до Банку відповідного замовлення на отримання готівки;

2.6.4. підтвердженням виконання операції, здійсненої Держателем є відображення її у виписці по Рахунку.

2.7. Держателі або інші особи можуть здійснювати поповнення Рахунку способами, що не суперечать чинному законодавству України.

2.8. При поповненні Рахунку готівковим або безготівковим шляхом у валюті Рахунку, Банк зараховує кошти на Рахунок не пізніше 2 (двох) операційних днів з моменту отримання їх Банком. На Рахунок не можуть бути зараховані грошові кошти у валюті, що є відмінною від валюти Рахунку.

2.9. При проведенні безготівкових платежів з використанням Картки для здійснення оплати вартості товарів (послуг), Держатель підписує квитанцію платіжного терміналу або сліп, попередньо перевібивши правильність зазначення в ньому суми коштів та дати здійснення операції. Після проведення операції, Держатель отримує один примірник квитанції платіжного терміналу або сліпа. В разі здійснення операції з введенням ПІН-коду, підпис на квитанції платіжного терміналу не проставляється.

2.10. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку у розмірах, визначених Договором та обліковою політикою Банку.

2.10.1. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку на початок операційного дня, здійснюється за фактичну кількість днів в періоді (факт/факт), з урахуванням вихідних (неопераційних) днів, щомісячно в день здійснення білінгу, а також в день, що передує дню закриття Рахунку – за період з дати останнього нарахування процентів по день, що передує дню закриття Рахунку. При розрахунку процентів на залишки коштів за Рахунком не враховується день зарахування коштів на Рахунок та день списання коштів з Рахунку

2.10.2. Банк має право змінити встановлений Договором розмір ставки, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Рахунку. Про зміну процентної ставки Банк повідомляє шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку, та на офіційному сайті Банку, в якому зазначає розмір нової процентної ставки.

Якщо протягом 10 днів з дня повідомлення нового розміру процентної ставки від Клієнта не надходить заперечень, Сторони вважають, що Клієнт дав згоду на зміну процентної ставки. Нова процентна ставка починає діяти з 11-го дня після її оголошення.

У разі надходження від Клієнта заперечень у письмовій формі протягом 10 днів з дня повідомлення, після виконання всіх зобов'язань за Договором дія Договору припиняється. При неотриманні Клієнтом суми коштів з 11-го дня останні зберігаються Банком без нарахування процентів по Рахунку.

2.11. Банк нараховує проценти за Несанкціонованим овердрафтом відповідності до умов Договору та цих Правил. При нарахуванні процентів за Несанкціонованим овердрафтом враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості. При нарахуванні процентів на заборгованість Клієнта за Рахунком використовується фактична кількість днів у місяці та умовна кількість днів у році (факт/факт).

2.12. Списання за Рахунком коштів у разі, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти проведення операції, проводиться наступним чином:

2.12.1. У разі, якщо валютою проведення операції з використанням Картки є долар США, євро або гривня та така валюта відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк списує з Рахунку кошти у валюті ведення Рахунку у сумі, що еквівалентна сумі, на яку здійснюється операція. Сума, на яку здійснюється операція перераховується у валюті ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання.

2.12.2. У разі, якщо валюта розрахунку з використанням Картки є відмінною від долара США, євро або гривні і така валюта відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює списання суми, на яку здійснюється операція у валюті Рахунку в сумі, що еквівалентна сумі, на яку здійснюється операція. Сума до списання виставляється Платіжною системою у валюті долара США або євро та перераховується Банком у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання.

2.12.3. У разі, якщо Рахунок відкривається в доларах США та/або євро, Клієнт надає Банку право договірною списання з цих Рахунків вартості послуг, що наведені в Тарифах та суми пені, також Клієнт доручає Банку здійснити від свого імені продаж списаних коштів в іноземній валюті на міжбанківському валютному ринку України за курсом продажу в гривнях – „за курсом уповноваженого банку”, що визначається Банком (списання здійснюється Банком в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Клієнта з урахуванням витрат Банку, пов'язаних з продажем іноземної валюти на дату здійснення операцій за Рахунком).

2.13. Банк має право в порядку договірною списання списувати з Рахунку (в тому числі за рахунок Незнижувального залишку): вартість послуг, що наведені в Тарифах, у випадку користування Держателями цими послугами; нараховані проценти за Несанкціонованим овердрафтом; Несанкціонований овердрафт; курсові різниці за операціями у валюті, що є відмінною від валюти Рахунку, інші платежі, які пред'явлені через міжнародні платіжні системи на підставі платіжних повідомлень еквайрів, помилково зараховані на Рахунок платежі.

2.14. У разі, якщо Банк здійснює договірне списання за рахунок Незнижувального залишку, Банк призупиняє здійснення операцій за Рахунком до моменту повного розрахунку Клієнта за наявною заборгованістю перед Банком та зарахування Клієнтом на Рахунок суми коштів, не меншої від встановленого Банком Незнижувального залишку.

2.15. При надходженні на Рахунок коштів, вони в першу чергу направляються на погашення процентів по Несанкціонованому овердрафту, Несанкціонованого овердрафту, за оплату вартості послуг за Договором, Правилами та Тарифами, а решта коштів – на поповнення Рахунку, в тому числі Незнижувального залишку.

2.16. Банк формує та надає Клієнту щомісячні та поточні (позачергові) Виписки за Рахунком.

2.16.1. Щомісячно в день білінгу Банк формує Виписки, в яких зазначається наступна інформація: рух коштів на Рахунку за розрахунковий період, відомості щодо зміни Тарифів, зміни розмірів процентної ставки, що нараховується на залишок коштів на Рахунку, процентної ставки за Несанкціонованим овердрафтом.

2.16.2. Клієнт отримує щомісячні Виписки способом, зазначеним в Договорі. Сторони домовились, що невжиття Клієнтом заходів для отримання щомісячної Виписки не звільняє його від обов'язку виконання зобов'язань за Договором, цими Правилами та Тарифами.

2.16.3. На вимогу Клієнта, Банк надає поточні (позачергові) Виписки за Рахунком. Поточні (позачергові) Виписки за Рахунком відображають рух коштів за Рахунком за довільний період, обраний Клієнтом.

2.16.4. Поточні (позачергові) Виписки надаються Клієнту при зверненні уповноваженого працівника Клієнта до установи Банку.

2.17. Перелік послуг, що надаються Банком, та їх вартість можуть бути змінені у випадку прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення. У разі зміни Тарифів повідомлення Клієнта здійснюється Банком шляхом їх публікації на сайті Банку www.oschadbank.ua або розміщення оголошень про такі зміни та/або змін у всіх підрозділах клієнтського обслуговування установ Банку за 30 (тридцять) календарних днів до вступу у дію таких змін.

2.18. У випадку, якщо Клієнт не погодиться з новими Тарифами, про які він був повідомлений відповідно до умов п.2.17 цих Правил, він зобов'язаний повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви. У такому випадку Банк надає Клієнту послуги відповідно до умов цих Правил за Тарифами, що діють у Банку. З дати впровадження нових Тарифів дія Договору припиняється з наслідками, визначеними п.3.3.5 цих Правил.

2.19. У разі, якщо Банк у строк, визначений п.2.17 цих Правил, не отримує від Клієнта письмової заяви відповідно до п. 2.18, нові Тарифи вважаються погодженими з Клієнтом.

2.20. Клієнт отримує в Банку 1 (один) примірник Договору, при цьому в статті «Реквізити та підписи Сторін» в обов'язковому порядку повинен бути проставлений підпис уповноваженого працівника Банку та печатка Банку.

2.21. Підключення Клієнта (уповноваженої особи Клієнта) до послуг отримання Виписок на адресу електронної пошти або послуги смс-банкінгу може бути проведено шляхом надання заяви до Банку.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА ТА БАНКУ

3.1. Клієнт зобов'язується:

3.1.1. виконувати умови Договору, цих Правил та Тарифів Банку, а також вимоги чинного законодавства України;

3.1.2. витратити кошти, розміщені на Рахунку, лише в межах залишку коштів на Рахунку;

3.1.3. у разі втрати або крадіжки Карток або у випадку їх компрометації, Держатель та/або Клієнт зобов'язані вжити наступних заходів:

3.1.3.1. Держатель та/або Клієнт зобов'язані негайно повідомити про це Банк звернувшись в установу Банку або за телефонами Контакт-центру та надати інформацію згідно з інструкцією оператора Контакт-центру;

3.1.3.2. Клієнт повинен звернутися до Банку з клопотанням про випуск нових Карток у зв'язку з їх втратою/крадіжкою/компрометацією, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви або через звернення до Контакт-центру Банку;

3.1.4. у разі необхідності дострокового припинення дії Картки вжити заходи, визначені п. 3.1.3. цих Правил;

3.1.5. Клієнт повинен не пізніше ніж за місяць до закінчення строку дії Картки здійснити одну з наступних дій:

3.1.5.1. звернутися до Банку з заявою про випуск Картки на новий строк;

3.1.5.2. звернутися до Банку з заявою про закриття Рахунку та припинення дії Карток, що випущені по його Рахунку;

3.1.6. при укладенні Договору вказати достовірні відомості Держателів, в тому числі в обов'язковому порядку номери контактних телефонів (при їх наявності: домашній, робочий, мобільний) та/або факсу та адресу електронної пошти, а також інформувати Банк про будь-які зміни у відомостях Клієнта, наведених у Договорі, рекомендованим листом або при зверненні до Банку уповноваженої особи Клієнта;

3.1.7. у випадку помилкового зарахування Банком коштів на Рахунок в день отримання від Банку письмового повідомлення про помилковий переказ повернути Банку кошти помилково перераховані останнім;

3.1.8. забезпечити отримання Клієнтом/Держателями виготовлених Карток не пізніше 6 (шести) місяців із моменту укладення Договору;

3.1.9. у випадку припинення дії Договору за наявності заборгованості перед Банком, Клієнт зобов'язаний погасити таку заборгованість шляхом поповнення Рахунку коштами у розмірі наявної заборгованості за Рахунком;

3.1.10. Інформувати Банк про будь-які зміни у документах або відомостях, що ідентифікують Клієнта та Держателів впродовж 14 (чотирнадцяти) робочих днів з моменту настання таких змін, з наданням підтверджуючих документів до Банку;

3.1.11. Ознайомити Держателів карток з Правилами та Тарифами. Відповідальність за дотримання норм, викладених у цьому пункті несе Клієнт.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. отримувати щомісячні Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком у строки, визначені цими Правилами, а також поточні (позачергові) Виписки на вимогу уповноваженої особи Клієнта;

3.2.2. вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків за цими Правилами та Договором;

3.2.3. у разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у щомісячній Виписці інформації відносно стану Рахунку, протягом 25 (двадцяти п'яти) календарного дня з моменту формування такої Виписки, надати Банку відповідну письмову заяву (претензію);

3.2.4. у випадку виникнення питань щодо блокування Карток, що випущені на ім'я Держателів, зв'язатися з Банком за телефонами Контакт-центру.

3.2.5. відмовитися від запропонованих Банком змін до Правил та/або Тарифів, шляхом подання до Банку письмової заяви про дострокове розірвання Договору.

3.3. Банк зобов'язується:

3.3.1. забезпечити ведення Рахунку та здійснення операцій з використанням Карток відповідно до умов Договору, цих Правил, з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або умовами відповідної Платіжної системи та вимогами чинного законодавства України;

3.3.2. інформувати Клієнта про стан Рахунку, зміни Тарифів у порядку, встановленому п.2.17 цих Правил;

3.3.3. у разі підозри Банку щодо ймовірної компрометації Картки інформувати Клієнта/Держателя по телефону про необхідність блокування Картки та про необхідність звернення Клієнта до Банку для випуску нової Картки внаслідок її Компрометації, в порядку визначеному в п.3.1.3.2 цих Правил.

3.3.4. негайно після отримання від Держателя та/або Клієнта повідомлення в порядку п.3.1.3 цих Правил або у випадку отримання згоди Клієнта на блокування Картки після повідомлення Банком Клієнта відповідно до п.3.3.3 цих Правил, заблокувати Картку;

3.3.5. у випадку закриття Рахунку та припинення дії Картки, виплатити залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, перерахувати його на інший рахунок відповідно до платіжного доручення Клієнта впродовж 31 (тридцяти одного) календарного дня з моменту подання заяви про закриття Рахунку, припинення дії Карток та їх повернення;

3.3.6. у випадку отримання письмової претензії від Держателя та/або Клієнта щодо спірних трансакцій, провести розслідування. Термін подання претензії не повинен перевищувати 120 днів від дати проведення операції.

3.3.7. якщо у строк, визначений п.3.3.6 цих Правил, питання щодо спірної трансакції не було врегульовано, Банк ініціює процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів виступає Платіжна система;

3.3.8. надати Держателю/уповноваженій особі Клієнта виготовлену на новий строк Картку, випуск якої був ініційований Клієнтом після оформлення Клієнтом в Банку заяви на виготовлення Картки на новий строк;

3.4. Банк має право:

3.4.1. терміново, без попередження Клієнта зупинити здійснення операцій Держателя з використанням Картки або вилучити її у Держателя при невиконанні Клієнтом умов п.3.1 цих Правил;

3.4.2. відмовити у випуску Картки (у тому числі перевипуску Картки на новий термін) без обґрунтування причин такого рішення, якщо її випуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків чи завдати шкоди діловій репутації Банку;

3.4.3. в односторонньому порядку заблокувати Картку у випадку, коли працівники Банку не можуть зв'язатися з Клієнтом для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому

використанні Картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку. Розблокування Картки може бути здійснене після усунення причин блокування Картки.

3.4.4. у разі відсутності можливості зв'язатися з Клієнтом у випадках та в порядку, встановленому п.3.3.3 Правил, встановити обмеження на проведення операцій з використанням Картки.

3.4.5. надавати Держателю та/або Клієнту по телефону в т.ч. через смс-банкінг, або електронною поштою інформацію з питань обслуговування Рахунку та введення нових послуг;

3.4.6. якщо на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для здійснення Банком операції, не здійснювати цю операцію.

3.4.7. повідомляти третім особам відомості про Клієнта, що стали відомі Банку в процесі банківського обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним, з метою стягнення з останнього простроченої заборгованості за банківськими операціями, що здійснюються відповідно до умов Договору та цих Правил;

3.4.8. зупинити проведення фінансової операції, яка може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, в т.ч., але не виключно, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності. Строк, на який може бути зупинено проведення фінансової операції, встановлюється нормативно-правовими актами у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом;

3.4.9. витребувати інформацію стосовно ідентифікації Держателів, змісту діяльності та фінансового стану Клієнта;

3.4.10. у разі ненадання Клієнтом необхідної інформації для його ідентифікації або ідентифікації Держателів та вивчення його фінансової діяльності, відмовити йому у здійсненні фінансових операцій.

3.4.11. встановлювати обмеження за місцем/типом здійснення операції з використанням Карток (розрахунки в торгівельній мережі, зняття готівкових коштів в АТМ розрахунки в інтернеті тощо);

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

4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

4.1. Держатель зобов'язаний:

- використовувати Корпоративну платіжну картку відповідно до вимог законодавства України і умов Договору.
- не допускати використання Корпоративної платіжної картки особами, які не мають на це повноважень;
- дотримуватись Правил користування платіжними картками, емітованими АТ «Ощадбанк».

4.2. Кошти з Рахунку в іноземній валюті Клієнта можуть бути використані за допомогою Корпоративної платіжної картки виключно для:

- одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;
- здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

4.3. Корпоративну платіжну картку не можна використовувати для отримання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

4.4. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за Рахунком з використанням Корпоративних платіжних карток здійснюється Клієнтами.

5. ПРАВИЛА БЕЗПЕКИ КОРИСТУВАННЯ КАРТКАМИ

5.1. Картка, що випускається Банком є його власністю. Держателем є фізична особа, на ім'я якої випущена Картка. Строк дії Картки зазначений на її лицьовій стороні. Дія Картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня строку дії, зазначеного на лицьовій стороні Картки.

5.2. При одержанні Картки у Банку Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні Картки на смузі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також підтвердити факт одержання Картки та ПНН-конверта, поставивши свій підпис на розписці про отримання Картки та документів за Рахунком. У разі отримання Карток у Банку уповноваженою особою Клієнта Держателі цих карток повинні, в день отримання цих карток, проставити свій підпис на зворотній стороні Картки на смузі для підпису.

5.3. Картка, надана Держателю в порядку, визначеному п.5.2 цих Правил, є неактивною. Для використання Картки Держатель повинен провести її активацію через здійснення будь-якої операції із введенням ПНН-коду.

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

5.5. Держатель не має права передавати Картку в користування третім особам. Держатель не повинен розголошувати реквізити Картки. Використання Картки для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик. При підключенні до послуг отримання щомісячних Виписок на адресу електронної пошти, послуг смс-банкінгу, Клієнт погоджується з тим, що надана на адресу електронної пошти, комп'ютер та/або мобільний телефон інформація передається відкритими каналами Інтернет\ мобільного зв'язку та може стати відомою третім особам без відома Держателя, Клієнта або Банку.

5.6. Під час використання Картки для оплати товарів і послуг, Держатель зобов'язаний перед тим, як підписати сліп або квитанцію платіжного терміналу, перевірити чи вірно зазначені в ньому сума і дата здійснення операції. Підписуючи вказані документи, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель Картки повинен одержати один примірник належним чином оформленої квитанції платіжного терміналу або сліпа.

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

5.8. Держатель Картки може отримати готівку в пунктах видачі готівкових коштів в т.ч. в касах банків і в Банкоматах з логотипами Платіжних систем.

5.9. Держатель Картки повинен зберігати квитанції платіжних терміналів і сліпи, що підтверджують факт здійснення операцій із використанням Картки.

5.10. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель Картки самостійно повинен звернутися до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, після чого працівник такого підприємства проводить процедуру повернення коштів шляхом їх зарахування на Рахунок.

5.11. Оскільки Картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно подалі від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п.).

5.12. В разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Держатель та/або Клієнт повинен звернутись до Банку за телефонами, зазначеними на Банкоматі.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору, Правил та Тарифів Сторони несуть відповідальність в порядку, визначеному чинним законодавством України.

6.2. Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені Держателями з використанням Карток, що випущені до Рахунку. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку.

6.3. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених Карток, здійснені після їх втрати/крадіжки, у разі неповідомлення Банку про факт втрати/крадіжки Картки, а також за операції, проведені Держателем після розблокування Картки, проведеного в порядку, визначеному п.3.2.5 Правил.

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

6.5. За несвоєчасне (пізніше наступного операційного дня після отримання відповідного документа) чи помилкове з вини Банку здійснення переказу коштів з Рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми, яка належить Клієнту, Банк сплачує останньому пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) процента від суми несвоєчасно або помилково переказаної за кожний день прострочення, але не більше 10 (десяти) процентів від суми переказу.

6.6. Банк зобов'язаний відшкодувати всі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог Договору та цих Правил за умови дотримання Держателями та/або Клієнтами порядку звернення до Банку, визначеному п.3.1.3 та/або п.3.1.5 цих Правил.

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

6.8. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх обов'язків за цими Правилами у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти їм. До таких обставин за цими Правилами належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, стихійні лиха тощо. Якщо такі обставини будуть діяти більше, ніж 3 (три) місяці, Сторони проводять переговори з метою узгодження подальших дій.

6.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за операції, здійснені Держателями з використанням Карток, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код, за винятком випадків технічної несправності Банкоматів.

6.10. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за несанкціоновані Держателями операції з використанням Картки у разі недотримання Клієнтом та/або Держателем п.3.1.3 цих Правил за умови якщо Банк повідомив Клієнта та/або Держателя про підозру щодо ймовірної компрометації Картки у відповідності до п. 3.3.3 цих Правил.

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

6.12. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі розголошення інформації за Рахунком в результаті використання Держателем картки із введенням ПІН-коду, а також вчинення інших дій під час здійснення операцій в системі смс-банкінг, та отримання щомісячних Виписок на адресу електронної пошти.

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

З метою належного здійснення Банком банківської діяльності та дотримання положень чинного законодавства України Клієнт підтверджує надання беззастережної згоди (дозволу) на розкриття Банком третім особам персональних даних Клієнта в межах, визначених законодавством України в сфері захисту персональних даних, без обов'язку додаткового повідомлення Банком Клієнта (в тому числі в письмовій формі) про здійснення такого розкриття персональних даних третім особам на строк, що є необхідним та достатнім для виконання положень чинного законодавства України, якщо інший строк не передбачено чинним законодавством України.

6.14. Користуючись послугами Банку, що надаються згідно з цими Правилами, Клієнт підтверджує, що надає Банку безвідкличну та безумовну згоду/дозвіл, а Банк має право розкрити (передати) будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, його фінансово-економічного стану, його рахунків, операцій, які були проведені на користь чи за дорученням Клієнта, здійснені ним угоди, умов Договору та порядку виконання зобов'язань за ним (включаючи, але не обмежуючись будь-якою фінансовою, економічною чи іншою інформацією, що складає банківську таємницю відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», конфіденційну інформацію, у тому числі інформацію про причини невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором), яка стала відома Банку в процесі укладання та виконання Договору, таким особам у нижченаведених випадках:

- 1) будь-якій особі резиденту України чи нерезиденту, що має намір набути або набуває права вимоги за Договором з будь-яких підстав, що не суперечать законодавству, повністю чи частково приймає на себе відповідальність за виконання Клієнтом зобов'язань за Договором та/або пов'язані із цим ризики, або обтяжує права вимоги за Договором на свою користь будь-яким іншим чином;
- 2) аудиторам, суб'єктам оціночної діяльності, рейтинговим агентствам, незалежним юридичним радникам, інвестиційним, фінансовим посередникам та іншим юридичним та фізичним особам у разі, якщо відповідна інформація за Договором, є необхідною для здійснення Банком фінансових чи інших операцій в ході своєї звичайної діяльності, а також у випадку, якщо вони надають Банку послуги, пов'язані з основною діяльністю Банку та повинні бути обізнаними з інформацією, що стосується діяльності Банку за Договором;
- 3) органами державної влади, місцевого самоврядування, іншим установам, органам та організаціям, які відповідно до законодавства мають право здійснювати перевірки фінансово-господарської та іншої діяльності Банку, на підставі їх офіційного запиту та/або в процесі здійснення перевірки фінансово-господарської та іншої діяльності Банку;
- 4) іншим фінансовим установам на їх запит у процесі здійснення ними фінансового моніторингу та/або у разі прийняття рішення про надання фінансових послуг Клієнту.

Інформація, яка підлягає розкриттю відповідно до цього п. 6.14 цих Правил, розкривається (передається) Банком в обсязі, необхідному для досягнення цілей, у відповідності до яких вона передається, крім випадків розкриття Банком третім особам інформації щодо Клієнта у випадку порушення умов Договору або у випадку наявності фактів невиконання Клієнтом своїх зобов'язань перед іншими кредиторами. У зазначених випадках Клієнт, користуючись послугами Банку, що надаються згідно з цими Правилами, надає згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, шляхом надання її способом та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у т.ч. правоохоронним, судовим органам, нотаріусам, фінансовим установам, іншим установам, підприємствам, організаціям, у тому числі шляхом розміщення в електронних базах даних, на сайтах в мережі Інтернет, шляхом розповсюдження засобами масової інформації та каналами електронної пошти тощо.

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

7. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

7.1. Рахунок може бути закритий:

7.1.1. за заявою Клієнта;

7.1.2. у випадку припинення дії Договору у порядку, передбаченому п.2.18. цих Правил, в день надання Клієнтом Банку письмової заяви про незгоду зі зміною Тарифів. При цьому Клієнт надає заяву про закриття Рахунку та припинення дії Карток з одночасним поверненням останніх;

7.1.3. на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення діяльності Клієнта - юридичної особи або припинення підприємницької діяльності Клієнта - фізичної особи-підприємця (у тому числі за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);

7.1.4. у разі смерті Клієнта – фізичної особи-підприємця (за заявою третьої особи, зокрема спадкоємця);

7.1.5. якщо протягом 3 (трьох) років поспіль операції за Рахунком не здійснюються та за умови відсутності на Рахунку залишку коштів;

7.1.6. у разі не подання Клієнтом заяви про перевипуск Картки на новий період протягом 1 місяця з дати закінчення строку дії Картки,

7.1.7. з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, Договором та цими Правилами.

7.2. За наявності рішення уповноваженого державного органу про скасування державної реєстрації Клієнта - юридичної особи або державної реєстрації Клієнта - фізичної особи-підприємця, визнання в установленому порядку Клієнта - юридичної особи фіктивною Банк закриває Рахунки таких Клієнтів і протягом трьох робочих днів надає інформацію спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу щодо цих Рахунків. Залишки коштів за такими Рахунками перераховуються на окремі аналітичні рахунки, що відкриті за балансовим рахунком, визначеним Національним банком для обліку кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами банку. У разі ненадходження протягом семи робочих днів розпоряджень від спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу або рішення суду стосовно вжиття заходів щодо цих коштів Банк зараховує ці кошти на балансовий рахунок, визначений Національним банком для обліку коштів за недіючими рахунками клієнтів.

7.3. Банк за наявності коштів на Рахунку, який закривається на підставі заяви Клієнта, впродовж 31 (тридцяти одного) календарного дня з дати подання Клієнтом заяви про закриття Рахунку здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно з дорученням Клієнта тощо).

7.4. Датою закриття Рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим Рахунком день. Якщо на Рахунку немає залишку коштів, а заява подана в операційний час Банку, то датою закриття Рахунку є день отримання Банком цієї заяви.

7.5. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались операції за Рахунком за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку у випадку їх наявності, Банк залишає за собою право перерахувати залишок коштів на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та закрити Рахунок.

8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

Всі зміни до цих Правил розміщуються на інформаційних стендах, що розташовані в установах Банку, та/або на сайті Банку www.oschadnybank.com не менш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до впровадження зазначених змін.

Контактні телефони Контакт-центру Банку	
зі стаціонарних телефонів	044 363 01 33
безкоштовна лінія зі стаціонарних телефонів на території України	0 800 210 800
мобільний для абонентів оператора МТС, Life:, Beeline, «Київстар», «Велтон, Телеком», PeopleNet на території України (за тарифами, зазначеними на сайті www.oschadnybank.com)	