

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КОРПОРАТИВНОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ ТА УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ, ВІДКРИТОГО В АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» КЛІЄНТАМ КОРПОРАТИВНОГО БІЗНЕСУ

Ці Правила користування корпоративною платіжною картою та умови обслуговування карткового рахунку, відкритого в АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» клієнтам корпоративного бізнесу (надалі – «Правила»), визначають умови надання АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» послуг з відкриття та обслуговування відповідних рахунків юридичним особам, що уклали з АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» Договір про відкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском корпоративних платіжних карток (надалі – «Договір»), випуску та видачі корпоративних платіжних карток, здійснення операцій з використанням корпоративних карток та виконання розрахунків за операціями з використанням корпоративних платіжних карток по рахунку, з урахуванням умов Договору.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Авторизація – процедура одержання дозволу на проведення Операції з використанням Картки.

Банк – Публічне акціонерне товариство «ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ».

Банк-еквайр – банк, який здійснює Еквайринг.

Банкомат (банківський автомат самообслуговування) – програмно-технічний комплекс, що надає можливість держателю Картки здійснити самообслуговування за операціями з отримання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на Рахунок, отримання інформації щодо стану Рахунку, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Виписка – звіт про стан Рахунку та перелік всіх Операцій щодо поповнення та списання коштів за Рахунком за певний період (рух коштів на Рахунок), який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цими Правилами та/або Договором. Виписки можуть бути щомісячні (відображають рух коштів по Рахунку за один календарний місяць) та надаються один раз на місяць) та позачергові (відображають рух коштів по Рахунку за довільний, зазначений Клієнтом, період та можуть надаватись у будь-який час за вимогою Клієнта).

Витратний ліміт – гранична сума коштів на Рахунку Клієнта, що доступна Держателю Картки при проведенні Операції з використанням Картки. Визначається як сума власних коштів Клієнта, розміщених на Рахунку, за винятком суми, що становить Незнижуваний залишок та сум, що заблоковані на Рахунку за результатами здійсненої Банком Авторизації.

Втрата Картки – загублення Картки Держателем та/або незаконне заволодіння Картою третіми особами (зокрема, крадіжка).

Дебетова схема – платіжна схема (умови, за якими виконується облік Операцій та здійснюються розрахунки за ці Операції), яка передбачає здійснення Операцій з використанням Картки в межах залишку власних коштів Клієнта, які обліковуються на його Рахунку.

Дебетування Рахунку – списання Банком коштів з Рахунку відповідно до умов Договору, в результаті чого зменшується залишок коштів на Рахунку.

Держатель – фізична особа, якій Клієнт в порядку та на умовах, визначених цими Правилами та Договором, надає право користування Корпоративною картою для ініціювання переказу коштів з Рахунку або здійснення інших операцій із застосуванням Картки. Держателем може бути Клієнт – фізична особа – підприємець, який відкрито Картковий рахунок.

Довірена особа Клієнта – визначена Клієнтом в заяві на випуск Корпоративної картки фізична особа (працівник Клієнта - юридичної особи, фізичної особи - підприємця), якій Клієнт довірив виконувати Операції за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на його Рахунку з використанням Картки, емітованої на ім'я цієї особи.

Договір – Договір про відкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском корпоративних платіжних карток, який укладено в письмовій формі між Банком та Клієнтом.

Договірне списання – списання з Рахунку Клієнта коштів в оплату: платіжних повідомлень еквайрів, сум заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та відсотків за користування ним, сум комісійної винагороди відповідно до Тарифів Банку по Рахунку, сум штрафних санкцій (пені), повернення помилково зарахованих сум, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Картки та впливають з умов Договору.

Еквайринг – діяльність по технологічному, інформаційному обслуговуванню Торговців та проведенню розрахунків з ними за операції, які здійснені з використанням Карток, а також здійснення операцій з видачі готівки держателям платіжних карток, які не є Клієнтами Банку, через мережу Банкоматів та Платіжних терміналів Банку.

Платіжна картка – спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком у встановленому законодавством України порядку пластикової або іншого виду картки, яка використовується для здійснення Операцій, а також інших операцій, передбачених Договором. Цей термін використовується як у однині, так і у множині. Картка є власністю Банку та надається відповідному Держателю у користування на умовах Договору.

Корпоративна картка (далі – Картка) – Платіжна картка, яка надає змогу її Держателю здійснювати операції за Рахунком.

Картковий рахунок (далі – Рахунок) – поточний рахунок, відкритий на ім'я Клієнта, операції за яким можуть здійснюватись з використанням Картки або її реквізитів, у відповідності з умовами Договору, цих Правил та вимогами законодавства України.

Клієнт – юридична особа – резидент (в тому числі її відокремлений структурний підрозділ), фізична особа – підприємець, адвокат, нотаріус, представництво юридичної особи – нерезидента, яке здійснює підприємницьку діяльність, які користуються послугами Банку.

Кодове слово – слово, яке використовується для ідентифікації Держателя Картки при його зверненні до Банку за телефоном. Кодове слово зазначається Держателем в заяві щодо випуску Картки встановленої Банком форми.

Компрометація – будь-яка дія та/або подія, що призвела/може призвести до несанкціонованого використання Картки (отримання третьою особою інформації про номер та строк дії Картки та/або про кодування магнітної стрічки Картки та/або про ПІН-код, тощо).

Ліміт активності – обмеження на кількість та суму Операцій з використанням Картки в певний період часу. Ліміти активності встановлюються Банком з метою безпеки проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки.

Мобільний банкінг – послуга, що надається Банком Клієнту, яка дозволяє за допомогою засобів мобільного зв'язку шляхом направлення відповідного SMS-повідомлення робити запит до Банку відповідно до наданих Банком шаблонів для отримання на зазначений Клієнтом номер засобу мобільного зв'язку відповідно до функціональних можливостей програмного забезпечення Банку відомостей по Рахунку, зокрема, про залишок коштів на Рахунку, останні здійснені Операції, надсилати повідомлення щодо блокування Картки, тощо.

Незнижувальний залишок – мінімальна сума грошових коштів, що обумовлена Тарифами, яка розміщена Клієнтом на Рахунку і повинна підтримуватись та не може бути використана Клієнтом протягом строку дії Договору з метою забезпечення можливості Банку здійснювати договірне списання в порядку та в розмірі, визначених Договором, Правилами та Тарифами.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, що не була обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, яка виникає внаслідок перевищення Клієнтом суми Витратного ліміту без узгодження з Банком.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код) – набір цифр або набір букв і цифр, відомий лише Держателю, призначений для його ідентифікації під час здійснення Операції з використанням Картки. Всі Операції, які здійснені із застосуванням ПІН-коду, безумовно вважаються такими, що виконані Держателем особисто.

ПІН-конверт – паперовий конверт встановленого формату, який містить ПІН-код.

Операція – дія, ініційована Держателем, із зняття готівки з Рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Картки за Рахунком Клієнта.

Платіжна система – міжнародні платіжні системи Visa International и MasterCard Worldwide.

Платіжний термінал – електронний пристрій, призначений для здійснення Операцій, отримання додаткової інформації і друкування документів за Операціями з використанням Карток.

Поточні потреби - потреби щодо придбання продукції, товарів, послуг, результатів робіт, які виникають у зв'язку з господарською та іншою діяльністю Клієнта.

Претензія – складена та підписана Клієнтом заява щодо опротестування Спірних операцій за встановленою формою. Сторони домовились, що використання терміну «Претензія» у даних Правилах не передбачає обов'язкове досудове врегулювання спорів.

Призупинення дії Картки – тимчасова неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок обставин, передбачених Договором та чинним законодавством України.

Припинення дії Картки – неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок закінчення терміну її дії чи анулювання або виникнення інших обставин, передбачених цими Правилами та/або Договором та/або правилами Платіжних систем.

Сліп – паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки й містить набір даних щодо цієї Операції та відбиток реквізитів Картки.

Стоп-список – перелік Карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій.

CVV2, CVC2 – тризначний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні Картки на смузі для підпису і використовується як додатковий захист від підробки Картки та для виконання Операцій з використанням реквізитів Картки.

Спірні операції – операції, здійснення яких опротестовується Клієнтом/Держателем згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.

Тарифи – документ, затверджений у встановленому Банком порядку, у якому зазначається перелік послуг, які надає Банк, із зазначенням розміру винагороди, яку потрібно сплачувати за послуги Банку. Тарифи є невід'ємною частиною Договору. Тарифи розміщуються на офіційному сайті Банку www.sbrf.com.ua та на інформаційних стендах, розташованих у доступних для Клієнта місцях в операційному та/або касовому залах Банку.

Торговець – суб'єкт господарювання, який відповідно до договору з Банком-еквайром приймає до обслуговування Картки з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг.

Уповноважена особа Клієнта – працівник Клієнта, який уповноважений контактувати з Банком з питань обслуговування Рахунків та Карток Держателів від імені Клієнта, та отримати Картки та ПНН- конверти до них на підставі належним чином оформленої довіреності про отримання матеріальних цінностей.

Чек Платіжного терміналу/Банкомату – паперовий документ, який друкується Платіжним терміналом/Банкоматом та містить інформацію щодо проведеної Операції з використанням Картки згідно з діючим законодавством України та правилами Платіжних систем.

SMS-інформування – послуга Банку, що передбачає надання Банком Клієнту на зазначений ним номер засобу мобільного зв'язку чи адресу електронної пошти інформації щодо Операцій, здійснених по Рахунку, та поточного залишку коштів на Рахунку.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

2. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ТА ВИДАЧІ КАРТКИ

2.1. Банк на підставі належним чином наданих Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства документів та на умовах Договору відкриває Клієнту Рахунок (в доларах США, євро або гривні), випускає та надає Клієнту через уповноважену особу або особисто Держателю Картку і ПНН-конверт з ПНН-кодом до неї, та забезпечує здійснення розрахунків за Операціями, проведеними з використанням Картки на умовах Договору.

2.2. Випуск, надання та активація Картки:

2.2.1. Банк здійснює видачу Картки та ПНН-конверта до неї Держателю або через уповноважену особу Клієнта у відділенні Банку, після пред'явлення паспорту або іншого документу, що посвідчує особу отримувача Картки. В разі, якщо Картка була отримана уповноваженою особою Клієнта, вона зобов'язується передати Картку та неушкоджений (нерозпечатаний) ПНН-конверт Держателю, на ім'я якого емітована Картка.

2.2.2. Картка надається Банком у строк, що не перевищує 10 (десять) робочих днів з моменту укладання Договору з Клієнтом та отримання Банком відповідної заяви встановленої Банком форми щодо випуску/перевипуску/заміни Картки, але не раніше отримання Банком файла-відповіді з відміткою про взяття рахунку на облік в органі державної податкової служби або реєстрації Банком корінця повідомлення з відміткою про взяття рахунку на облік в органі державної податкової служби в залежності, що отримано першим. До отримання Банком одного з вищезазначених повідомлень операції за Рахунком здійснюються лише із зарахування коштів.

2.2.3. При отриманні Картки Держатель повинен проставити особистий підпис на зворотній стороні Картки на смузі для підпису в присутності уповноваженого працівника Банку або уповноваженої особи Клієнта та підписати розписку про отримання Картки і ПНН-конверта, що підтверджує факт отримання ним Картки та ПНН-конверта.

2.2.4. Картка, надана Держателю в порядку, визначеному п. 2.2.3. цих Правил, є неактивною. Для використання Картки Держатель проводить її активацію шляхом здійснення будь-якої Операції з використанням Картки, що потребує введення ПНН-коду. У разі проведення першої Операції з використанням Картки із запиту залишку або запиту мінівіписки по Рахунку через Банкомат Банку або іншого банку з метою активації Картки, плата за проведення такої Операції Банком не стягується.

2.3. Зарахування коштів на Рахунки (в тому числі на Рахунки в іноземній валюті) здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України, при цьому зарахування на Рахунки коштів в іноземній валюті на цілі, визначені цими Правилами, здійснюється на підставі заяв Клієнтів з вказаним в них розрахунком витрат. Клієнт здійснює поповнення Рахунку з урахуванням наступних особливостей:

2.3.1. зарахування (поповнення) коштів на Рахунки, відкриті у *гривні* фізичним особам – підприємцям та особам, що здійснюють незалежну професійну діяльність, які здійснюють свою діяльність без створення юридичної особи, здійснюється у встановленому чинним законодавством України порядку, а саме: шляхом переказу коштів з інших рахунків Клієнта в іноземній валюті, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, а також за рахунок коштів, перерахованих з рахунків інших фізичних та юридичних осіб за їх дорученнями;

зарахування (поповнення) коштів на Рахунки, відкриті в *іноземній валюті* фізичним особам – підприємцям та особам, що здійснюють незалежну професійну діяльність, які здійснюють свою діяльність без створення юридичної особи, здійснюється у встановленому чинним законодавством України порядку, а саме: шляхом переказу коштів з інших рахунків Клієнта в іноземній валюті, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, за рахунок готівкової іноземної валюти, отриманої для оплати витрат на відрядження, у сумі невикористаного залишку;

2.3.2. зарахування (поповнення) коштів на Рахунки, відкриті в *гривні* юридичним особам, здійснюється шляхом переказу коштів з їх поточних рахунків в іноземній валюті, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, за рахунок готівкових коштів, що вносяться в установленому чинним законодавством України порядку до каси Банку;

зарахування (поповнення) коштів на Рахунки, відкриті в *іноземній валюті* юридичним особам, здійснюється шляхом переказу коштів з їх поточних рахунків, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, за рахунок готівкової іноземної валюти, отриманої для оплати витрат на відрядження, у сумі невикористаного залишку.

2.4. Зарахування коштів на Рахунок здійснюється виключно у валюті Рахунку. У випадку надходження на Рахунок коштів у валюті, що не співпадає з валютою Рахунку, зарахування таких коштів не здійснюється, а кошти повертаються відправнику.

2.5. Держателі Карток можуть здійснювати операції з безготівкової оплати вартості товарів, робіт, послуг та одержувати готівкові кошти в таких випадках:

2.5.1. одержання готівкових коштів в гривні для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами Клієнта, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, встановлених положеннями нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання готівкового обігу;

2.5.2. здійснення розрахунків у безготівковій формі в гривні, пов'язаних із статутною та господарською діяльністю Клієнта, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;

2.5.3. одержання готівкових коштів в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження;

2.5.4. здійснення розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також оплатою експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням повітряних, морських, автотранспортних засобів та їх перебуванням за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

2.6. Кошти, списані з Рахунку Клієнта - юридичної особи під час здійснення операцій, визначених у п. 2.5. цих Правил, вважаються виданими юридичною особою під звіт Держателю. Використання таких коштів має бути підтвержене відповідними документами. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за Рахунком, здійснюється Клієнтом.

2.7. Режим функціонування Рахунку та використання Карток регулюються нормами чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правовими актами Національного Банку України, правилами відповідної Платіжної системи, цими Правилами та Договором.

2.8. Кошти з Рахунку не можуть бути використані за допомогою Картки для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, а також для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами).

2.9. Здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі за рахунок коштів, які знаходяться на Рахунку з використанням Картки, забороняється.

2.10. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту незаконного чи несанкціонованого використання Картки, а також порушення Клієнтом умов Договору, Банк залишає за собою право надання інформації до правоохоронних органів згідно з встановленим чинним законодавством України порядком. Забороняється використовувати Картку в протизаконних цілях, в тому числі для придбання товарів чи послуг, що заборонені законодавством країни, в якій здійснюється Операція з використанням Картки.

2.11. Операція з отримання готівкових коштів через Банкомат здійснюється за умови правильного набору Держателем його ПІН-коду на клавіатурі Банкомату. Одночасно з видачею готівки Банкомат повертає Держателю Картку та роздруковує Чек Банкомата на його вимогу.

2.12. Залишки коштів на Рахунку, не використані за призначенням Держателями, можуть бути повернені на рахунок, з якого вони були перераховані, або на інший рахунок Клієнта в Банку за заявою Клієнта про повернення залишку коштів, в якій зазначаються платіжні реквізити для перерахування (номери рахунків, дата та сума платежу тощо) та реквізити Договору (дата та номер).

Заява про повернення залишку коштів може подаватися Клієнтом до Банку у формі електронного інформаційного документа, засобами системи "Клієнт-Банк".

2.13. Особливості здійснення Банком Авторизації Операцій з використанням Картки:

2.13.1. Здійснення Авторизації Операції з використанням Картки, ініційованої Держателем, не означає, що така Операція буде обов'язково оформлена.

Після Авторизації кошти на Рахунку блокуються Банком на суму Операції та комісійної винагороди Банку. В разі неотримання Банком від Платіжної системи вимоги на списання коштів з Рахунку за відповідною Операцією, на здійснення якої кошти на Рахунку були заблоковані після Авторизації, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати Авторизації кошти на Рахунку розблоковуються;

2.13.2. Сума коштів, що була заблокована в результаті Авторизації, може відрізнятись від суми коштів за відповідною Операцією, ініційованою Держателем, у відповідності з правилами відповідної Платіжної системи;

2.13.3. Операція, що здійснюється у Торговців, може бути оформлена без Авторизації.

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

2.15. Нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку здійснюється в порядку, передбаченому цими Правилами, якщо інший порядок не зазначений у Договорі.

2.16. Проценти на залишок коштів на Рахунку нараховуються за кожний день фактичного знаходження коштів на Рахунку, починаючи з дня фактичного зарахування коштів на Рахунок, та по день, що передує списанню коштів з Рахунку включно, застосовуючи при цьому метод «факт/факт» (фактична кількість днів у розрахунковому періоді та році). Виплата процентів на залишок коштів на Рахунку за відповідний розрахунковий період здійснюється в останній робочий день відповідного розрахункового періоду. Розрахунковий період починається з дня, наступного за останнім робочим днем попереднього календарного місяця, та закінчується останнім робочим днем поточного календарного місяця.

2.17. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Рахунку, може змінюватись в порядку, передбаченому умовами Договору.

3. УМОВИ ВИНИКНЕННЯ ТА ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНІСТІ ЗА НЕСАНКЦІОНОВАНИМ ОВЕРДРАФТОМ

3.1. При виникненні Несанкціонованого овердрафту Банк без попередження Клієнта призупиняє здійснення Клієнтом/Держателем операцій за Рахунком (крім операцій з поповнення Рахунку Клієнтом), до погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованих процентів за користування ним в повному обсязі.

3.2. Заборгованість Клієнта перед Банком по Несанкціонованому овердрафту повинна бути погашена в день виникнення Несанкціонованого овердрафту, в іншому випадку, починаючи з наступного дня заборгованість вважається простроченою.

3.3. Погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом здійснюється після зарахування коштів на Рахунок у розмірі заборгованості за Несанкціонований овердрафт в повному обсязі та нарахованих процентів за користування ним.

3.4. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом у розмірі, зазначеному в Тарифах. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом розраховуються виходячи із суми Несанкціонованого овердрафту по Рахунку на кінець кожного дня протягом фактичного строку існування Несанкціонованого овердрафту (з дня, у якому було здійснено перевищення суми Витратного ліміту до дня, у якому була здійснена сплата заборгованості за Несанкціонований овердрафт в повному обсязі та процентів за користування ним). Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом розраховуються виходячи із фактичної кількості днів у місяці та році. На суму Несанкціонованого овердрафту Банк щомісяця нараховує та стягує з Клієнта проценти не пізніше останнього робочого дня кожного місяця, шляхом договірної списання коштів з Рахунку.

3.5. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом, може змінюватись в порядку, передбаченому умовами Договору.

4. НАДАННЯ ВИПИСКІ ТА ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ПРЕТЕНЗІЙ

4.1. Виписки по Рахунку надаються Клієнту у наступному порядку:

4.1.1. Один раз на місяць, починаючи з першого робочого дня по 20 (двадцять) число кожного місяця Банк формує та безкоштовно надає Клієнту щомісячну Виписку за попередній календарний місяць. Клієнт отримує щомісячну Виписку способом, зазначеним в заяві встановленої Банком форми щодо відкриття Рахунку з випуском Карток. Неодержання чи несвоєчасне одержання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором;

4.1.2. На усну вимогу Клієнта Банк надає позачергові Виписки за період, що не перевищує 12 місяців, а на письмову вимогу Клієнта Банк надає позачергові Виписки за визначений Клієнтом період, що перевищує 12 місяців з оплатою згідно з Тарифами.

- 4.2. Якщо Клієнт має заперечення щодо Операцій по Рахунку, перелік яких зазначений у відповідній щомісячній Виписці, він має право звернутись до Банку із Претензією не пізніше 21-го числа місяця, у якому Клієнтом була отримана відповідна щомісячна Виписка за попередній місяць. У разі неотримання Банком Претензії або копії відповідної позовної заяви до суду (у разі звернення Клієнта до суду) після спливу вищезазначеного строку, вважається, що Клієнт погоджується з усіма Операціями, які зазначені у щомісячній Виписці.
- 4.3. У випадку отримання від Клієнта Претензії Банк проводить розслідування, яке може тривати до 180 (ста вісімдесяти) календарних днів. Якщо в результаті проведення розслідування Банком була виявлена причетність Клієнта чи його Довіреної особи до списання коштів, тобто від Банку-еквайра або Торговця отримана відповідь про правомірне списання коштів за Операціями, що опротестовувались, Клієнт доручає, а Банк списує в порядку договірної списання, передбаченого умовами Договору, з Рахунку Клієнта комісію за проведення розслідування в розмірі, передбаченому Тарифами. Про результати розслідування Банк письмово інформує Клієнта.
- 4.4. Якщо в результаті проведення розслідування, згідно з п.4.3. Правил, Банком виявлено, що кошти з Рахунку за Операціями, що опротестовувались, списані неправомірно, Банк повертає Клієнту суму такої Операції тільки після успішного вирішення спору з Платіжною системою або Банком-еквайром. Інші суми, що були списані з Рахунку разом та/або в зв'язку з проведенням вищезазначеної Операції (комісії, курсові різниці, тощо), Банком не відшкодовуються.

5. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КАРТКОЮ ДЕРЖАТЕЛЕМ

5.1. ПРАВИЛА БЕЗПЕКИ

- 5.1.1. Держатель зобов'язаний надійно зберігати Картку, ПІН-код, CVV2, інші реквізити Картки та інші засоби, які дають змогу користуватися Карткою.
- 5.1.2. ПІН-код є індивідуальним для кожної Картки. З моменту одержання ПІН-коду Держатель несе відповідальність за всі зобов'язання, що пов'язані з його використанням та використанням Картки. Забороняється називати ПІН-код третім особам та записувати його на Картці або на будь-чому, що зберігається разом з Карткою. ПІН-конверт необхідно знищити, а ПІН-код запам'ятати. В разі необхідності заміни ПІН-коду, Картка перевипускається за встановлену Тарифами плату.
- 5.1.3. Картка повинна зберігатися окремо від пристроїв та предметів, дія яких може призвести до розмагнічення магнітної полоси Картки (джерел електромагнітного випромінювання: мобільних телефонів, телевізорів, моніторів тощо та магнітів).
- 5.1.4. Держатель має право називати номер Картки виключно особам, що оформлюють Операцію з використанням Картки, та працівникам Контакт-центру Банку при зверненні з питань проведення Операції за Рахунком та для повідомлення про Втрату Картки.
- 5.1.5. Користуватися Карткою має право лише її Держатель. Забороняється передавати Картку третім особам, за винятком працівників Торговця для належного оформлення ними Операції з використанням Картки.

5.2. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ ЯК ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ ДЛЯ ОПЛАТИ ВАРТОСТІ ТОВАРІВ/РОБІТ/ПОСЛУГ

- 5.2.1. При використанні Картки для оплати вартості товарів, робіт і послуг, Держатель зобов'язаний не випускати Картку з поля зору (проведення Операцій з використанням Картки через Платіжний термінал Торговця має здійснюватися в присутності Держателя) і перед тим, як підписати Сліп або Чек Платіжного терміналу, перевірити правильність вказаної у ньому суми, валюти та дати здійснення Операції з використанням Картки. Підписанням Сліпу або Чеку Платіжного терміналу Держатель визнає правильність зазначеної у ньому суми, валюти та дати здійснення Операції. Держатель повинен отримати одну копію належним чином оформленого Чеку Платіжного терміналу або Сліпу.
- 5.2.2. Держатель Картки зобов'язаний зберігати Чеки Платіжного терміналу і Сліпи, що підтверджують факт здійснення ним Операції з використанням Картки, для звірки тотожності інформації, що міститься в них, з інформацією, що міститься у Виписці.
- 5.2.3. Введення Держателем ПІН-коду не вимагається (крім Карток з чіпом та картки Maestro), якщо інше не передбачене правилами відповідної Платіжної системи.

- 5.2.4. Якщо Держатель ввів ПІН-код при здійсненні Операції, то підписання Чеку Платіжного терміналу не вимагається, якщо інше не передбачене правилами відповідної Платіжної системи.

- 5.2.5. Працівники Торговця, що приймають Картки для оплати товарів та/або послуг, мають право вимагати від Держателя Картки пред'явлення документу, що посвідчує особу Держателя з метою ідентифікації його як законного Держателя Картки.

- 5.2.6. Якщо товар, вартість якого оплачено Карткою, повертається Держателем/Клієнтом та/або послугу/роботи надано/виконано не в повному обсязі, Держатель Картки повинен самостійно звернутись до Торговця, в якого було придбано товар та/або роботи/послуга. Працівник Торговця виписує кредитовий чек/сліп (credit voucher) на суму повернутого товару/не в повному обсязі наданої послуги. Після надходження коштів від Банку, що обслуговує Торговця, Банк зараховує на Рахунок відповідну суму коштів згідно із кредитовим чеком/сліпом.

5.3. ОСОБЛИВОСТІ ОПЕРАЦІЙ З ОТРИМАННЯ ГОТІВКИ ЧЕРЕЗ ПЛАТІЖНІ ТЕРМІНАЛИ

- 5.3.1. При проведенні Держателем операції з отримання готівки в касах Банку або інших банків обов'язковою умовою проведення Операції є пред'явлення ним паспорту або іншого документа, що посвідчує особу.
- 5.3.2. При проведенні Держателем операції з видачі коштів через Платіжний термінал в касі Банку або іншого банку Держателю видається Чек Платіжного терміналу. Держатель ставить свій підпис на вказаному документі після звірки суми, що була знята. Крім того, Держателю можуть запропонувати ввести ПІН-код, при цьому підписувати чек Платіжного терміналу Держателю не обов'язково.

5.4. ОСОБЛИВОСТІ ОПЕРАЦІЙ З ОТРИМАННЯ ГОТІВКИ ЧЕРЕЗ БАНКОМАТИ

- 5.4.1. Держатель Картки може отримати готівку за допомогою Банкоматів Банку або інших банків, на панелі корпусу або екрані яких розміщений логотип Платіжної системи, вказаної на Картці.
- 5.4.2. Підставою для здійснення Операції з видачі готівки з використанням Картки через Банкомат є введення ПІН-коду.
- 5.4.3. У випадку 3-разового невправного введення ПІН-коду (в тому разі, якщо три спроби відбувались поспіль), Картка блокується для проведення Операцій. Розблокування Картки здійснюється Банком після звернення Держателя до Контакт-центру Банку щодо розблокування Картки та успішного проходження процедури ідентифікації згідно з п.10 Правил.
- 5.4.4. У Банкоматах встановлене обмеження часу для того, щоб забрати готівкові кошти та Картку (20-30 секунд) після їх видачі Банкоматом. Після закінчення цього часу Картка та/або готівкові кошти можуть бути затримані Банкоматом. У випадку, якщо Клієнту стало відомо, що затримані готівкові кошти були списані з Рахунку, Клієнту необхідно звернутися до Банку з метою оформлення відповідної Претензії.
- 5.4.5. З питань повернення Картки, вилученої Банкоматом, Держатель повинен звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою. Банк повертає Картку Держателю або випускає іншу. У разі затримання Картки Банкоматом іншого банку, Держатель звертається за телефонами, які вказані на такому Банкоматі.
- 5.4.6. В разі виникнення будь-яких ситуацій при здійсненні Держателем Операцій з використанням Картки, що призвели до не завершення таких Операцій, Держатель звертається до Контакт-центру Банку для отримання роз'яснень щодо подальших дій Держателя в залежності від ситуації.

5.5. ВТРАТА КАРТКИ

- 5.5.1. Про Втрату Картки Держатель/уповноважена особа Клієнта повинен негайно повідомити Банк за телефонами Контакт-центру Банку: **0 800 503 033** (безкоштовно зі стаціонарних телефонів в Україні) або **+38 044 354 15 15**. Усне повідомлення Держателя/уповноваженої особи Клієнта за телефонами Контакт-центру Банку про Втрату Картки сприймається як прийняте Банком повідомлення. При передачі усного повідомлення про Втрату Картки Держатель/уповноважена особа Клієнта повинен повідомити оператору Контакт-центру Банку інформацію, яка однозначно дозволяє ідентифікувати Держателя відповідно до п.10 Правил та втрачену Картку (прізвище та ім'я Держателя, номер картки, Кодове слово тощо). Як підтвердження прийому повідомлення, Держатель/уповноважена особа Клієнта повинен отримати від оператора Контакт-центру Банку реєстраційний номер повідомлення. Без отримання такого реєстраційного номеру повідомлення претензії Держателя/Клієнта щодо відсутності Картки у Стоп-списку Банком не приймаються.

5.5.2. В строк не пізніше 5 (п'ять) робочих днів з моменту здійснення усного повідомлення про Втрату Картки уповноважена особа Клієнта повинна підтвердити Втрату Картки у письмовій формі. Письмове повідомлення про Втрату Картки та вимога про внесення Картки до Стоп-списку мають бути надіслані рекомендованим листом на адресу Банку або передані безпосередньо при відвідуванні Банку. В письмовому повідомленні мають бути докладно викладені всі обставини Втрати Картки, а також інформація, яка стала відома Держателю про несанкціоноване використання Картки.

5.5.3. У разі виявлення Картки, щодо якої до Банку поступило повідомлення про Втрату Картки, Держатель/уповноважена особа Клієнта зобов'язаний негайно повідомити про це Банк за номером телефону Контакт-центру Банку, та виконувати подальші дії згідно з отриманими вказівками Банку.

5.5.4. Банк забезпечує цілодобову роботу Контакт-центру Банку, а також згідно з умовами п.5.5.1. цих Правил приймає інформацію від Держателя/уповноваженої особи Клієнта в разі Втрати Картки та блокує Авторизацію по Картці шляхом внесення її до Стоп-списку протягом 1 (однієї) години з моменту отримання такого повідомлення від Держателя, а також вживає всі необхідні заходи для мінімізації збитків Держателя.

5.5.5. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених Карток, у разі неповідомлення Банку про факт Втрати, внаслідок чого Банк не поставив Картки до Стоп-списку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення від Держателя/уповноваженої особи Клієнта до Банку за телефонами Контакт-центру Банку про Втрату Картки або незаконне використання Картки іншими особами, а також за всі Операції, проведені Держателем після розблокування Картки.

5.5.6. Клієнт не несе відповідальність за Авторизацію, що проведена за Карткою після спливу 1 (однієї) години з моменту отримання Банком повідомлення про Втрату Картки від Держателя/уповноваженої особи Клієнта за телефонами Контакт-центру Банку, вказаними в п.5.5.1 цих Правил.

5.6. ОСОБЛИВОСТІ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ КАРТКИ ПО ОПЛАТІ ТОВАРІВ ТА/АБО ПОСЛУГ В МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ

5.6.1. Якщо тип Картки передбачає можливість проведення Операцій з використанням Картки по оплаті товарів та/або послуг в мережі Інтернет, Держатель Картки може здійснити наступне:

- Операцію, яка передбачає проведення Авторизації та оформлення Чеку Платіжного терміналу без фізичної присутності Держателя або його Картки на будь-якій стадії розрахунків (здійснення оплати за товари та/або послуги, підписки на будь-які платні розсилки, тощо);
- Операцію, яка передбачає проведення Авторизації без фізичної присутності Держателя та наступне оформлення Чеку платіжного терміналу у присутності Держателя, а саме: бронювання послуг та товарів (квитки, готельні послуги, прокат автомобілів, тощо).

5.6.2. Держатель Картки повинен дотримуватись наступних заходів безпеки при здійсненні Операцій з використанням Картки в мережі Інтернет:

- бути уважним при введенні реквізитів Картки та в жодному разі не вводити ПІН-код до неї, навіть якщо виникає відповідний запит щодо його введення;
- перед здійсненням оплати пересвідчитись, що використовується безпечно з'єднання (адреса повинна починатись з <https://>або в рядку стану браузера повинен бути присутнім знак у вигляді закритого замка);
- не вказувати реквізити Картки в запитах Інтернет-магазинів для так званої «перевірки» клієнтів («вікова» перевірка, перевірка платоспроможності, тощо);
- роздруковувати підтвердження здійснених замовлень від Інтернет-магазинів, а також їх контактну інформацію (телефон, web-адреса Інтернет-магазину, повідомлення електронної пошти). Зберігати роздруковані відомості протягом 3 (трьох) років від дати здійснення відповідної Операції з використанням реквізитів Картки.

5.7. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ В КРАЇНАХ ПІДВИЩЕНОГО РИЗИКУ

5.7.1. Банк з метою зниження ризику використання Картки у незаконних (шахрайських) цілях, рекомендує Держателям Карток бути особливо уважними при користуванні Карткою в країнах, що визнані Платіжними системами високо ризиковими. Інформацію щодо переліку країн підвищеного ризику та діючих обмежень на використання Картки Держатель може отримати за телефонами Контакт-центру Банку та на офіційному сайті Банку.

5.8. ВСТАНОВЛЕННЯ ЛІМІТІВ АКТИВНОСТІ ЗА КАРТКОЮ

5.8.1. З метою безпеки проведення розрахунків з використанням Картки Банк має право встановлювати Ліміти активності, які регламентують максимальний розмір Операції та кількість Операцій за певний період часу в залежності від типу Операції та типу Картки. Банк ознайомлює Клієнта з діючими Лімітами активності перед укладанням Договору.

5.8.2. Ліміти активності Банк розміщує на офіційному сайті Банку www.sbrf.com.ua.

5.8.3. Про зміну діючих Лімітів активності та/або встановлення нових Лімітів активності Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення змінених та/або нових Лімітів активності на офіційному сайті Банку www.sbrf.com.ua не пізніше ніж за 14 (чотирнадцять) днів до моменту введення в дію нових Лімітів активності. Користування Клієнтом Карткою після внесення змін до Лімітів активності вважається згодою Клієнта щодо продовження обслуговування Картки за цим Договором з урахуванням внесених змін.

5.8.4. З метою контролю витрат за Карткою Клієнт має право ініціювати встановлення персонального Ліміту активності по Картці. Для цього Клієнт повинен звернутись із відповідною письмовою заявою до Банку, обравши бажаний розмір персонального Ліміту активності із наданого Банком переліку.

5.8.5. Клієнт має право призупиняти дію Лімітів активності, встановлених Банком, на період до 5 (п'яти) календарних днів. Для цього Клієнт повинен звернутись з відповідним запитом до Контакт-центру Банку.

5.8.6. Довірені особи Клієнта не мають права змінювати Ліміти активності за Карткою та ініціювати встановлення персонального Ліміту активності.

6. НАДАННЯ ПОСЛУГ «SMS-інформування» ТА «Мобільний банкінг»

6.1. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг».

6.1.1. Держатель повинен мати засіб мобільного зв'язку, підключений до послуг мобільного зв'язку одного із операторів України, який підтримує сервіс SMS-повідомлень, та/або адресу електронної пошти.

6.1.2. Підключення/відключення до/від послуг «SMS-інформування» та/або «Мобільний банкінг» здійснюється Клієнтом шляхом складання відповідної письмової заяви встановленої форми у відділеннях Банку за плату згідно Тарифів.

6.1.3. Послуга «SMS-інформування» надається Банком після проведення Держателем Операції, що потребує Авторизації, шляхом надсилання на номер засобу мобільного зв'язку Держателя SMS-повідомлення та/або на адресу електронної пошти електронного повідомлення про Операцію, що була здійснена. Перелік Операцій, за якими пропонується послуга «SMS-інформування», визначається Банком та може ним змінюватись, про що повідомляється на офіційному сайті Банку.

6.1.4. Послуга «Мобільний банкінг» надається Банком шляхом надання на визначений номер засобу мобільного зв'язку SMS-повідомлення з інформацією про поточний залишок коштів на Рахунку, інформацію про останні здійснені Операції, про статус Картки, тощо у відповідь на запит Держателя до Банку у вигляді SMS-повідомлення. Перелік інформації, що пропонується Банком у відповідь на запит Держателя у вигляді SMS-повідомлення, визначається Банком та може ним змінюватись, про що повідомляється на офіційному сайті Банку.

6.2. ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ПОСЛУГ «SMS-інформування» ТА «Мобільний банкінг»

6.2.1. Клієнт дозволяє Банку надсилати на номер засобу мобільного зв'язку Держателя повідомлення про Тарифи, банківські продукти та послуги, акції та інші інформаційні повідомлення Банку.

6.2.2. Надсилання інформації Банком відбувається відкритими каналами зв'язку. Банк не несе відповідальності за розголошення, викривлення та неотримання Держателем інформації про Картку, що може мати місце при надсиланні інформації на номер засобу мобільного зв'язку.

6.2.3 Банк не несе відповідальність за передачу інформації, передбаченою послугою «SMS-інформування», у випадку зазначення в заяві встановленої Банком форми щодо підключення до послуги невірною/недійсною номеру засобу мобільного зв'язку та/або адреси електронної пошти при підключенні до послуги «SMS-інформування» або неповідомлення номеру засобу мобільного зв'язку та адреси електронної пошти в разі його зміни або неналежної роботи засобу мобільного зв'язку або оператора мобільного зв'язку.

6.2.4. Банк не несе відповідальності за несвоєчасну постановку Картки до Стоп-списку, якщо запит Клієнта у вигляді SMS-повідомлення від Держателя про блокування Картки, не було отримано Банком або отримано Банком несвоєчасно з причин, що не залежать від Банку.

6.2.5. У випадку втрати/відключення номеру засобу мобільного зв'язку та/або адреси електронної пошти, на яку Держатель отримує інформацію, Клієнт повинен негайно, але не пізніше, ніж через одну добу після виявлення Держателем втрати/відключення, письмово повідомити про це Банк шляхом надання до відділення Банку відповідної письмової заяви. До отримання письмового повідомлення Клієнта про втрату номеру засобу мобільного зв'язку Держателем Банк не несе відповідальності за можливе отримання інформації про Операції за Рахунком третіми особами.

7. ПРИЗУПИНЕННЯ ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКОМ З ВИКОРИСТАННЯМ КАРТКИ

7.1. Банк призупиняє здійснення Держателем Операцій за Рахунком з використанням Картки у наступних випадках:

7.1.1. За наявності обставин, що свідчать про неправомірне/незаконне використання Картки або її реквізитів, про що повідомляє Держателя у будь-який доступний спосіб, з вилученням Картки та здійснює випуск нової Картки (заміну Картки) за власний рахунок;

7.1.2. У випадку отримання повідомлення Держателя/Клієнта про Втрату Картки, або про несанкціоноване використання Картки третьою особою, з моменту отримання повідомлення до моменту випуску нової Картки;

7.1.3. При розірванні Договору будь-якою Стороною;

7.1.4. Після надходження відомостей про звільнення або смерть Держателя;

7.1.5. При виникненні Несанкціонованого овердрафту (крім Операцій з поповнення Рахунку) до погашення Клієнтом в повному обсязі заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та процентами за користування ним.

8. ПОРЯДОК ПЕРЕВИПУСКУ КАРТКИ, ЗАМІНИ КАРТКИ

8.1. Картка випускається на певний строк. На випущених Банком Картках дата закінчення терміну дії Картки зазначена у відповідному полі на лицьовій стороні Картки у форматі ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номера місяця, РР – дві останні цифри року). Картка залишається дійсною до закінчення останнього календарного дня місяця та року, зазначеного у відповідному полі лицьової сторони Картки.

8.2. Для перевипуску Картки на новий термін Клієнт повинен за 1 (один) календарний місяць до закінчення терміну дії Картки надати в Банк письмову заяву встановленої Банком форми щодо перевипуску Картки на новий термін. Банк протягом строку, визначеного п. 2.2.2. цих Правил, надає Клієнту виготовлену на новий термін Картку після складання Клієнтом в Банку заяви на перевипуск Картки на новий термін, встановленої Банком форми, та повернення Картки, термін дії якої закінчився.

8.3. Якщо Клієнт не звернувся в Банк у строк, зазначений в п. 8.2. Правил, Картка не перевипускається.

8.4. Клієнт повертає Картку до Банку:

8.4.1. В день отримання нової Картки в разі перевипуску Картки на новий термін.

8.4.2. Разом із заявою встановленої Банком форми щодо заміни Картки.

8.4.3. Не пізніше 7 (семи) календарних днів з моменту припинення дії Договору за заявою Клієнта встановленої Банком форми щодо закриття Рахунку або у разі розірвання Договору з ініціативи Банку.

У випадку неповернення Картки у випадках та строки визначені цим пунктом Картка вважається втраченою.

8.5. Для заміни Картки Клієнт повинен звернутись до Банку із письмовою заявою про заміну Картки, встановленої Банком форми.

8.6. Заміна Картки здійснюється у разі:

8.6.1. Пошкодження Картки Держателем та неможливістю її використання.

8.6.2. Втрати Картки та/або ПІН-коду.

8.6.3. Виявлення Банком спроб Компрометації Картки (у цьому випадку заміна Картки здійснюється за рахунок Банку).

8.6.4. Зміни імені та/або прізвища Держателя або якщо ім'я та/або прізвище Держателя вказані з помилками в заяві встановленої Банком форми щодо випуску/перевипуску/заміни Картки.

9. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ

9.1. Рахунок може бути закритий:

9.1.1. за заявою Клієнта щодо закриття Рахунку встановленої Банком форми за умови належного виконання ним всіх своїх зобов'язань, передбачених Договором та цими Правилами, а також за умови відсутності незавершених розслідувань, що проводяться Банком по Рахунку за Претензією Клієнта;

9.1.3. у випадку розірвання або припинення дії Договору з підстав, передбачених Договором;

9.1.4. на підставі відповідного рішення суду;

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

9.1.6. у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та цими Правилами;

9.1.7. з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, Договором та/або цими Правилами.

9.2. Після закриття Рахунку залишок коштів на ньому перераховується на поточний рахунок Клієнта, зазначений в заяві встановленої Банком форми щодо закриття Рахунку, не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) днів з моменту отримання Банком від Клієнта цієї заяви та повернення Картки, випущених до Рахунку.

9.3. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались Операції за Рахунком (за виключенням операцій, ініційованих Банком), Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

10. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ДЕРЖАТЕЛЯ ПРИ ЗВЕРНЕННІ ДО КОНТАКТ-ЦЕНТРУ БАНКУ

10.1. Під час усного звернення Держателя до Контакт-центру Банку за номерами телефонів **0 800 503 033** (зі стаціонарних телефонів в Україні), **+38 044 354 15 15** оператор Контакт-центру Банку проводить процедуру ідентифікації такого Держателя. З метою здійснення ідентифікації Держатель зобов'язаний повідомити власні персональні дані та/або інші відомості, зазначені Держателем у відповідних заявах щодо відкриття Рахунку та випуску Картки встановленої Банком форми.