

Правила **користування міжнародними платіжними картками АТ «МОТОР-БАНК»** *(Затверджено Наказом АТ «МОТОР-БАНК» № 37/09 від 27.02.2020 р.)*

Дані Правила регулюють порядок користування платіжними картками, емітованими АТ «МОТОР-БАНК» та визначають умови та порядок обслуговування Клієнта при наданні послуг Банку з відкриття Карткового рахунку, випуску Карток, надання сервісу GSM-Банкінг та інших сервісів та послуг, які надаються власникам Карток.

Визначення термінів

Авторизація – процедура отримання Партнером дозволу Банку на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу, в т.ч. з використанням Картки.

Банк – акціонерне товариство «МОТОР-БАНК» (скорочене найменування АТ «МОТОР-БАНК»).

Банкомат (АТМ) – програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю 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.

Верифікація – це процедура встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи Клієнта (представника Клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним.

Платіжний ліміт – гранична сума коштів, доступна Держателю Картки протягом певного періоду для здійснення операцій із використанням платіжної картки. Обчислюється як сума залишку на рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів, а у разі надання Держателю кредиту – як сума кредиту та залишку коштів на рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

Виписка – інформація про рух коштів за КР, який надається Банком Держателю (на вимогу).

Дебетувати КР – зменшувати залишок за КР.

Держатель – фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з КР у Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеної Картки.

Довірена особа Держателя – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням платіжної картки за КР Держателя.

Договір – договір про відкриття та обслуговування КР, укладений між Банком та Держателем. Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб -двосторонній правочин між Банком і Клієнтом (включаючи всі додатки до нього, Тарифи і Заяви на приєднання), який укладається шляхом Акцептування фізичними особами Публічного договору Банку.

Договірне списання – списання Банком з рахунку Клієнта коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому Договором.

Заборгованість за КР – сума кредитних коштів та нарахованих процентів за користування кредитними коштами, нарахованих та несплачених комісій, неустойки (штрафи та/або пені), витрат Банку, пов'язаних із одержанням виконання, спричинених збитків, інших платежів за Договором, яка має бути погашена у строки, встановлені Договором.

Заява – будь-який документ із стандартизованих форм документів Банку, що оформлюється фізичними особами (Клієнтами) з метою:(а) відкриття КР; (б) отримання послуг Банку за цим Договором; (в) зміни умов/ обсягу послуг або відмови від послуг(и) Банку.

Зупинення (блокування) дії Картки - тимчасова заборона (обмеження) проведення операцій з використанням Картки шляхом внесення Картки до Стоп-списку внаслідок виникнення обставин, передбачених Договором та/або правилами МПС, та/або чинним законодавством України.

Картковий рахунок (рахунок, КР) – поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, в тому числі Карток, відкритий на ім'я Клієнта в рамках Договору, розпорядження яким може здійснюватися за допомогою Картки та шляхом подання Держателем розрахункових документів.

Клієнт – будь-яка фізична особа/юридична особа, що звертається до Банку для відкриття КР та отримання Картки. Після укладення між такою особою і Банком Договору, відкриття КР та оформлення Картки така особа переходить в статус Держателя.

Кредит - максимальна сума доступних кредитних коштів за КР, що надається Банком на умовах і в порядку, передбачених окремим договором.

Кредитувати КР – збільшувати залишок за КР.

Ліміт Овердрафту – збільшення Платіжного ліміту за КР, що встановлюється за згодою Держателя та Банка на підставі укладеної додаткової угоди до Договору.

Міжнародна платіжна система (МПС) – Міжнародна платіжна система Visa International.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникає у разі здійснення Держателем операції, яка призвела до перевищення Платіжного ліміту, та сума якого не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення. Визначається як дебетовий залишок за КР.

Незнижувальний залишок - мінімальна сума коштів Клієнта на Картковому рахунку, відкритому відповідно до цих Правил та Договору, визначена у Тарифах Банку, яку Клієнт зобов'язується розмістити на такому рахунку та підтримувати її протягом строку дії Договору. Вимога про встановлення Незнижуваного залишку для Карткового рахунку не застосовується у разі встановлення на Картковому рахунку Кредитного ліміту відповідно до умов окремого договору.

Овердрафт – короткостроковий кредит, що надається Банком Клієнту у разі перевищення суми операції за Карткою залишку коштів на його КР в межах встановленого Ліміту Овердрафту.

Операційний час Банку - частина операційного дня Банку, протягом якої відбувається обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок та кінець операційного часу встановлюються згідно з наказом/розпорядженням Голови Правління Банку (чи особи ним уповноваженої) з урахуванням режиму роботи платіжних систем і доводяться до відома Клієнтів Банку шляхом розміщення відповідної інформації на сайті АТ «МОТОР-БАНК»: motor-bank.ua (надалі «Сайт Банку»)

Операція з використанням Картки – дія, ініційована Держателем Картки, з внесення або зняття готівки з КР, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цієї Картки, тощо.

Партнер – (а) Банк, член платіжної системи; (б) підприємство сервісу/торгівлі, уповноважені платіжною системою на здійснення операцій з Картками.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код) – набір цифр, відомий лише Держателю Картки, необхідний для його ідентифікації під час здійснення операцій із використанням Картки.

Платіжна картка (Картка) – банківська платіжна картка - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком у встановленому законодавством порядку пластикової картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з метою оплати вартості товарів, робіт і послуг, перерахування коштів, отримання коштів у готівковій формі в касах банків, через Банкомати, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором. Картка може бути персоніфікованою (із зазначенням імені та прізвища Держателя на лицьовій стороні Картки) або неперсоніфікованою (без зазначення імені та прізвища Держателя).

Платіжний термінал (POS-термінал) – електронний пристрій, призначений для здійснення платіжних операцій, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням Картки.

Правила МПС – розроблені та затверджені міжнародною платіжною системою єдині стандарти її функціонування, що є обов'язковими для всіх учасників такої міжнародної

платіжної системи. Сторони визнають, що Правила МПС є конфіденційними і можуть надаватися виключно працівникам Банку та представникам МПС.

CVV2» (Card verification value)/«CVC2» (Card verification code) – код – тризначний номер, нанесений на зворотній стороні Картки на смузі для підпису та використовується як додатковий захист від підробки Картки. Номер CVC2 або CVV2 є підписом Клієнта та прирівнюється до ПІН-коду при певних типах транзакцій.

СДО «MOTOR Online» - Система дистанційного обслуговування «MOTOR Online».

Стоп-список – перелік Карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій. Може бути локальним та міжнародним, в електронному або паперовому вигляді. Картка може бути внесена у Стоп-список як за заявою Клієнта так і за ініціативою Банку та МПС.

Тарифи - документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому Банком порядку, в якому наведено перелік послуг та встановлені розміри грошової винагороди Банку за їх надання при обслуговуванні Клієнтів-фізичних осіб Тарифи в частині переліку послуг, які надаються за цим Договором і відповідних винагород Банку, є невід'ємною частиною Договору, що оприлюднюються на Сайті Банку та/або розміщуються у доступних для Клієнтів місцях у відділеннях Банку. Клієнт оплачує послуги Банку згідно з Тарифами, чинними на момент здійснення операції, відкриття Карткового рахунку, отримання відповідної послуги, якщо інше не передбачено умовами Договору.

Фінансовий моніторинг - сукупність заходів, що здійснюється Банком, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу, щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу ідентифікації учасників фінансових операцій та встановлення їх податкового статусу, а також вивчення їх діяльності, ведення обліку цих операцій та відомостей про їх учасників відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

Щоденний ліміт по Картці - максимальна сума та кількість операцій з використанням Картки на добу, визначені Банком: по зняттю готівки в Банкоматі, операціям через Платіжний термінал, тощо.

1. Випуск Картки

1.1. Банк випускає Клієнту Картку та здійснює обслуговування Картки відповідно до умов цих Правил та Договору, як засіб доступу до Карткового рахунку (одержання готівкових коштів, безготівкового переказу коштів, безготівкової оплати товарів, робіт та послуг у Партнерів тощо). Видача Картки відбувається виключно після оплати Клієнтом винагороди за видачу Картки згідно з Договором, Тарифами Банку. Типом електронного платіжного засобу, що видається Клієнту є Картка, якщо інше не зазначено у Заяві до Договору.

1.2. Банк видає Картку та ПІН-код, при цьому Держатель Картки ставить власний підпис на зворотній стороні Картки в присутності уповноваженого працівника Банку, якщо така зона проставлення підпису передбачена Карткою, а також розписується за отримання Картки та ПІН-коду, в разі його надання у відповідному конверті.

1.3. Картка є власністю Банку, який має право припинити або призупинити дію Картки, а також відмовити у її відновленні, заміні або видачі нової Картки. У разі відмови Банк залишає за собою право не коментувати свого рішення.

1.4. У разі ненадання фізичною особою необхідних Банку документів чи відомостей, або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, вважається, що такі дії фізичної особи позбавляють Банк можливості надання цій особі банківських послуг, у зв'язку з чим Банк відмовляє такій фізичній особі в укладанні з нею Договору та її обслуговуванні. У разі відмови Банк залишає за собою право не коментувати свого рішення.

1.5. З метою безпеки, всі Картки, які Банк видає Клієнту, випущені Банком з обмеженням щодо здійснення операцій безготівкових переказів, оплати товарів та послуг, у мережі Інтернет. У разі, якщо Клієнт бажає використовувати Картку для здійснення безготівкових переказів, оплати товарів та послуг в мережі Інтернет, йому необхідно звернутись до Банку та написати заяву на зняття цих обмежень, або зателефонувати за телефоном **0-800-501-921** (Гаряча лінія Банку) або **0-800-505-555** (Центр обслуговування Клієнтів ПУМБ).

1.6. Картки видаються персонально Клієнту після підписання Договору, відкриття КР та виконання всіх фінансових зобов'язань Клієнта перед Банком.

2. Обслуговування карткового рахунку (КР)

2.1. Банк відкриває Клієнту КР після здійснення ідентифікації та Верифікації Клієнта або перевірки/оновлення даних Клієнта за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований), відповідно до вимог чинного законодавства України та дебетує КР на суми всіх операцій, здійснених з використанням Картки, суми інших платежів, які виникають під час обслуговування КР. Банк може відмовити Клієнту у відкритті та/або обслуговуванні КР у випадках, передбачених законодавством України, а також якщо таке відкриття/обслуговування Карткового рахунку може призвести до порушення чинного законодавства, зокрема режиму функціонування КР. Відкриття КР в Банку можливе у гривнях, доларах США, євро.

2.2. Обслуговування КР здійснюється згідно з діючими Тарифами, враховуючи режим використання КР та переліку послуг відповідно до умов Договору, вимог чинного законодавства України та Правил МПС.

2.3. Клієнт має право змінювати стандартний Щоденний ліміт по Картці та/або відкривати доступ для користування Карткою за кордоном та в мережі Інтернет, шляхом звернення до гарячої лінії Банку або до Центру обслуговування Клієнтів ПУМБ, або подання письмової заяви до відділення Банку, в якому відкрито Картковий рахунок.

2.4. Держатель має право розраховуватися з Банком в один з таких способів:

- шляхом внесення готівкових коштів на КР;
- шляхом перерахування грошових коштів на КР з іншого рахунку, в т.ч. з рахунків, відкритих в іншому Банку.

2.5. При оформленні вищенаведених операцій у **призначенні платежу обов'язково** необхідно вказати **прізвище, ім'я та по батькові Держателя, номер його КР та реєстраційний номер облікової картки платника податків**. У разі відсутності принаймні одного з вказаних реквізитів, Банк повертає кошти відправнику.

2.6. Погашення заборгованості Держателя перед Банком по сплаті комісій та інших платежів, що передбачені Договором та Тарифами, відбувається у наступній черговості:

- заборгованість за простроченими процентами/комісіями;
- прострочена заборгованість за основним боргом по Овердрафту/Несанкціонованому овердрафту;
- строкова заборгованість за процентами/комісіями;
- строкова заборгованість за основним боргом по Овердрафту/Несанкціонованому овердрафту;
- пеня за порушення строків повернення Овердрафту та сплати процентів;
- інші штрафи та пені, передбачені Договором.

2.7. При здійсненні операції в іноземній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку списання коштів з Карткового рахунку, який відкрито в іноземній валюті, здійснюється за курсом МПС на дату обробки МПС фінансової операції. При здійсненні операції в іноземній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку списання коштів з Карткового рахунку, який відкрито в національній валюті, здійснюється за курсом, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням Картки поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку, на дату обробки фінансової операції. При здійсненні операції в національній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку, у випадку

здійснення МПС конвертації в іноземну валюту під час проведення розрахунків, списання коштів з Карткового рахунку, який відкрито в національній валюті здійснюється за курсом, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням Картки поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку, на дату обробки фінансової операції. При здійсненні операції в національній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку списання коштів з Карткового рахунку, який відкрито в іноземній валюті, здійснюється за курсом МПС на дату обробки МПС фінансової операції. При здійсненні операції зняття готівкових коштів в національній валюті з використанням Картки або її реквізитів у мережі платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку з Карткового рахунку, який відкрито в іноземній валюті, списання коштів з Карткового рахунку здійснюється за курсом купівлі Банком відповідної іноземної валюти за гривні, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку, на день здійснення такої операції. При здійсненні операції купівлі товарів, робіт або послуг з використанням Картки або її реквізитів у мережі платіжних терміналів або інших платіжних пристроїв Банку у валюті, яка відрізняється від валюти Карткового рахунку, списання коштів з Карткового рахунку здійснюється за офіційним курсом НБУ на день здійснення такої операції. При ініціюванні операції, яка здійснюється із застосуванням відповідного курсу, визначеного у цьому пункті Правил, Клієнт погоджується з тим, що дата здійснення операції може відрізнятися від дати списання коштів з Карткового рахунку (дати обробки МПС фінансової операції), тому може виникати курсова різниця, яка підлягає погашенню (відшкодуванню) в повному обсязі Клієнтом як погоджена відповідно до цього пункту Правил.

2.8. Клієнт зобов'язаний повертати Банку помилково зараховані на Картковий рахунок і отримані Клієнтом кошти в триденний строк з моменту отримання коштів або відповідної вимоги Банку. Клієнт доручає Банку здійснити списання за помилковим та/або неналежним переказом з урахуванням наступного:

2.8.1. Клієнт надає право Банку зараховувати/списувати з Карткових рахунків суми помилково списаних/зарахованих коштів (списаних/ зарахованих коштів з вини Банку або Клієнта з рахунку/ на рахунок неналежного платника та/або неналежного отримувача) в національній валюті, в тому числі, але не виключно, суми коштів на підставі рішення суду, яке набрало законної сили та підтверджує факт здійснення переказу неналежним суб'єктом переказу або при надходженні від банку ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника.

2.8.2. Клієнт доручає Банку самостійно списувати кошти в день отримання відповідного повідомлення від банку-кореспондента, списувати з Карткового рахунку Клієнта суми за помилковими переказами в іноземній валюті або якщо переказ був ініційований без законних підстав в разі списання суми такого переказу з кореспондентського рахунку Банку і надходження підтвердження від банку-кореспондента про помилковість даного переказу з наданням Клієнтові документів, підтверджуючих виконання Банком такого списання і помилковість даного переказу. При цьому сума списання з Карткового рахунку Клієнта має дорівнювати сумі списання з кореспондентського рахунку Банку і не перевищувати суму помилкового переказу в іноземній валюті, зараховану раніше на Картковий рахунок Клієнта.

2.8.3. Клієнт доручає Банку самостійно в день виявлення факту зарахування на Картковий рахунок Клієнта помилкового переказу в іноземній валюті, в тому числі помилкового переказу виконаного з вини Банку, списувати з рахунку Клієнта суми такого помилкового переказу з наданням Клієнту документів, підтверджуючих виконання Банком такого списання і помилковість даного переказу. При цьому сума списання з рахунку Клієнта

має дорівнювати сумі помилкового переказу в іноземній валюті, зарахованій раніше на Картковий рахунок Клієнта.

3. Права та обов'язки сторін

3.1. Клієнт має право:

3.1.1. Вимагати від Банку своєчасного та повного проведення операцій за Картковим рахунком та надання інших передбачених Договором послуг у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України, Договору та цих Правил.

3.1.2. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його Карткових рахунках за умови дотримання вимог чинного законодавства України, Договору та цих Правил. Операції за Картковими рахунками можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України та/або Договором та цими Правилами.

3.1.3. Звертатися до Банку за консультаціями з приводу діючих банківських послуг, визначених Договором, з питань інформування про діючі програми лояльності, а також з приводу отримання додаткових послуг.

3.1.4. Звертатися до Банку із заявою про перевипуск Картки, про внесення Картки до Стоп-списку.

3.1.5. Ініціювати закриття Карткового рахунку шляхом звернення до відділення Банку, в якому було відкрито Картковий рахунок, та подання письмової заяви про закриття Карткового рахунку за встановленою Банком формою. В день подання заяви про закриття Карткового рахунку Клієнт повертає у Банк усі Картки/Додаткові картки, емітовані до Карткового рахунку, а також сплачує Заборгованість за КР за Договором (за наявності).

3.1.6. Вносити Банку пропозиції щодо підвищення якості обслуговування Клієнтів.

3.1.7. Клієнт також має інші права, передбачені Договором та/або чинним законодавством України.

3.2. Банк має право:

3.2.1. Встановлювати Незнижувальний залишок грошових коштів на Картковому рахунку або іншому рахунку, відкритому відповідно до Договору, в сумі, визначеній умовами Тарифів Банку.

3.2.2. Достроково припинити дію Договору в односторонньому порядку та самостійно заблокувати Картку, закрити КР та відключити послугу GSM-банкінг в наступних випадках:

- у разі отримання Банком повідомлення про звільнення Держателя з підприємства, за заявою якого було відкрито КР (для КР, відкритих в рамках зарплатних проектів);
- у разі відсутності надходжень на КР Держателя протягом 12 календарних місяців з дня відкриття КР;
- у разі неотримання Держателем Картки протягом 12 місяців після останнього календарного дня місяця випуску Картки (у разі відкриття КР), за умови відсутності залишку на КР. При цьому Банк самостійно закриває КР, а Картка знищується;
- у разі неотримання Держателем Картки з поновленим строком дії протягом 12 місяців після останнього календарного дня місяця випуску Картки за умови відсутності залишку на КР (при цьому КР закривається, а Картка знищується);
- у разі смерті Клієнта (за зверненням третьої особи, зокрема спадкоємця);
- у разі відсутності залишку коштів на КР та відсутності операцій за КР протягом 12 місяців з моменту проведення останньої операції (крім операцій списання Банком комісій та нарахування процентів на залишок коштів);
- ведення Клієнтом ризикової діяльності, зокрема, але не обмежуючись, проведення через Банк, операцій, розцінених Банком як такі, що призводять або можуть призвести до порушення норм законодавства (з урахуванням принципу

- екстратериторіальності) та/або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- настання чи можливості настання будь-якої події, результату або обставини відносно Клієнта чи здійснюваних Клієнтом операцій, розцінених Банком як таких, що мають або можуть мати негативний вплив на Банк, у тому числі, але не обмежуючись призводить або може призвести до матеріальних збитків та/або негативно впливати на репутацію Банку та/або призводить або може призвести до будь-яких інших негативних наслідків для Банку та/або втрати Банком комерційного інтересу щодо подальшої співпраці з Клієнтом;
 - з інших підстав, передбачених законодавством України, Договором та цими Правилами.

Дане положення є правом, а не обов'язком Банку і не звільняє Держателя від відповідальності за невчасне виконання зобов'язань за Договором.

3.2.3. Припинення дії Договору звільняє Банк від будь-яких обов'язків перед Держателем, які випливають із Договору, та звільняє Банк від відповідальності за наслідки такого припинення.

3.2.4. Якщо на момент припинення або розірвання Договору залишок коштів на КР відсутній, то КР закривається Банком самостійно, а не отримана Картка знищується. В разі наявності на дату розірвання (припинення) Договору коштів на КР, їх повернення Держателю здійснюється шляхом видачі через касу Банку або безготівкового перерахування за реквізитами, вказаними Держателем в Заяві.

3.2.5. У випадках, передбачених п. 3.2.2, та у разі наявності залишку коштів на КР, Банк з метою закриття КР має право перерахувати зазначені кошти Держателя на внутрішньо банківський рахунок для обліку коштів Клієнтів Банку за недіючими рахунками.

3.2.6. У випадку невчасного повернення суми Кредиту та/або невчасної сплати процентів за користування ним, та/або невчасної сплати комісій, нарахованих відповідно до Тарифів, Банк має право здійснювати договірне списання коштів з будь-яких рахунків Держателя, відкритих в Банку. При цьому Держатель надає Банку право списати грошові кошти з будь-якого його рахунку у сумі та валюті такої фактичної заборгованості Держателя або в сумі грошових коштів у іншій валюті, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Держателя і витрат Банку (комісій тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти на МВРУ за курсом Банку для такого типу операцій на дату здійснення Банком її купівлі/продажу/обміну, у випадку, якщо коштів на КР Держателя у валюті фактичної заборгованості недостатньо для погашення такої заборгованості.

Якщо валюта грошових коштів, списаних Банком з будь-якого рахунку Держателя, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Держателя за Договором/додатковою угодою для погашення такої заборгованості, Держатель доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Держателя купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на МВРУ у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Держателя, за курсом Банку для такого типу операцій, з обов'язковим зарахуванням купленої/обмінної валюти або коштів, одержаних від продажу валюти на КР Держателя за відповідною валютою.

Договірне списання коштів з КР здійснюється Банком на підставі Договору, цих Правил та Тарифів шляхом оформлення меморіального ордеру, у реквізиті «призначення платежу» Банк повинен вказати номер і дату Договору та/або цих Правил, яким встановлене право Банку на договірне списання.

Дане положення є правом, а не обов'язком Банку і не звільняє Держателя від відповідальності за невчасне виконання зобов'язань за Договором.

3.2.7. Вимагати від Клієнта пред'явлення/надання документів/відомостей, необхідних для:

- з'ясування його особи, суті діяльності та фінансового стану, надання відомостей про доходи (у разі якщо Клієнт є позичальником Банку);

- перевірки/оновлення інформації щодо ідентифікації, суті діяльності та фінансового стану Клієнта, аналізу його фінансових операцій, а також надання інших документів/відомостей, необхідних для виконання Банком функцій суб'єкта первинного Фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

3.2.8. Сторони дійшли згоди, що Банк має право встановити Щоденні ліміти по Картці, а саме: регламентувати кількість та суми операцій, що здійснюються за допомогою Картки та/або її реквізитів за визначений період, а також змінювати їх без додаткового повідомлення Клієнта.

3.2.9. Розкривати інформацію про Клієнта, що становить Банківську таємницю, і обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить Банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених чинним законодавством України та умовами Договору.

3.2.10. При надходженні заяви від Клієнта про оскарження несанкціонованої транзакції, Банк здійснює перевірку відповідно до правил МПС та з додержанням вимог МПС, відповідно до актів цивільного законодавства України та внутрішніх нормативних документів. Банк має право не компенсувати/не повертати Клієнту кошти, які списані з Карткового рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання Картки, якщо таке її використання відбувалося з наступними умовами:

- операція здійснена з введенням та перевіркою ПІН-коду;
- операція ініційована до моменту Зупинення (блокування) дії Картки або після розблокування Картки Держателем Картки, та/або;
- Держателем Картки не виконано/ порушено умови цих Правил та Договору, положення чинного законодавства України, в тому числі, але не виключно, мають місце дії чи бездіяльність Держателя Картки, наслідком яких може бути несанкціоноване використання Картки, її реквізитів або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Платіжні операції, та/або;
- операція здійснена з використанням технології 3-D Secure або її аналогу, яка передбачає введення оригінального числового пароля, та/або;
- Клієнтом не підключено/відключено технологію 3-D Secure або її аналог по Картці, операція по якій оскаржується. Сторони дійшли згоди, що в розумінні «Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням», затвердженого постановою Правління НБУ №705 від 05.11.2014, та цих Правил та Договору електронною ідентифікацією Картки і Держателя Картки є введення коректних реквізитів Картки, необхідних для здійснення Платіжної операції.

3.2.11. Контактувати з Клієнтами, використовуючи доступні канали зв'язку: сервіс «GMS-банкінг», СДО «MOTOR Online», поштова розсилка, повідомлення електронною поштою, SMS-повідомлення, повідомлення у/на банкоматах та платіжних терміналах/ пристроях, на квитанціях (чеках, сліпах тощо).

3.2.12. Зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або одержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції. У разі такого зупинення видаткових операцій, прибуткові операції не зупиняються. Зупинення фінансових операцій здійснюється на строк та у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Проте, таке зупинення не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Банку за порушення умов відповідних правочинів.

3.2.13. Банк також має інші права, передбачені Договором, цими Правилами та/або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта, передбаченими Договором, цими Правилами та чинним законодавством України.

3.3. Клієнт зобов'язаний:

3.3.1. На першу вимогу Банку відвідати відділення Банку, де був оформлений Договір/ Заява на приєднання до Договору, та/або надати достовірні документи та/або відомості, необхідні з метою:

- здійснення Банком процедур ідентифікації, вивчення Клієнта і аналізу його фінансових операцій. Зокрема, надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, джерел походження коштів, мети та підстави здійснення фінансових операцій, перевірки/оновлення інформації щодо ідентифікації Клієнта та інші документи/відомості, необхідні для виконання Банком функцій суб'єкту первинного Фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- виконання Банком функцій агента валютного контролю (зокрема, документи, що підтверджують законність здійснення Клієнтом валютних операцій);

- здійснення Банком контролю за дотриманням Клієнтом режиму функціонування Карткового рахунку відповідно до чинного законодавства України.

У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе або у разі не явки Клієнта у відділення Банку з метою надання запитуваних Банком документів/відомостей, в тому числі з метою перевірки/оновлення ідентифікаційних даних Клієнта, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

3.3.2. Своєчасно та повністю відшкодовувати Банку сплачені ним кошти:

- МПС по операціях з використанням Картки та/або її реквізитів Клієнта/Довіреної особи Клієнта;

- іншим Банкам на вимогу щодо оплати комісій/інших платежів, які виникають в процесі вилучення Картки в Платіжних терміналах/точках продажу інших Банків, в процесі підтвердження іншими Банками легітимності Картки/операцій проведених по ній.

3.3.3. При отриманні Картки поставити свій підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні Картки на панелі для підпису.

3.3.4. Не розголошувати третім особам, в тому числі членам власної родини, номер Картки, ПІН-код та CVV2/CVC2-код.

3.3.5. Не зберігати ПІН-код разом з Карткою, не писати його на Картці.

3.3.6. негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку Картки, а також про те, що ПІН-код став відомий третій особі.

3.3.7. Не користуватися Карткою після закінчення терміну її дії або припинення її дії.

3.3.8. Зберігати Картку нарівні з грошовими коштами та цінними паперами.

3.3.9. Підписувати чеки та квитанції в підтвердження точності рахунку та правильності вказаної в них суми.

3.3.10. Зберігати квитанції (чеки, рахунки), що підтверджують проведені операції, до моменту їх відображення у Виписці за КР.

3.3.11. Не перевищувати Платіжний ліміт.

3.3.12. Здійснювати контроль за використанням Довіреною особою Держателя коштів за КР та дотриманням Платіжного ліміту з метою недопущення Несанкціонованого овердрафту, а також контролювати дотримання Довіреною особою Держателя інших вимог цих Правил, а також вимог законодавства України та Договору. У випадку перевищення Платіжного ліміту Держатель вважається таким, що отримав Несанкціонований овердрафт та зобов'язується своєчасно повернути Банку його суму та сплатити проценти, нараховані за користування Несанкціонованим овердрафтом.

3.3.13. Протягом дії Договору повідомляти Банк про свій статус як самозайнятої особи (набуття зазначеного статусу та його припинення) в розумінні Податкового Кодексу України. При цьому, при відкритті та закритті КР, який відкривається/відкритий на ім'я Держателя відповідно до Договору, повідомити Банк про свій статус як самозайнятої особи не пізніше

дня відкриття/закриття КР. У разі невиконання Держателем вимог цього пункту, - відшкодувати Банку завдані йому збитки (сплачені Банком штрафи, пеню та інше).

3.3.14. Надати Банку право списувати кошти з КР Держателя, у випадку їх помилкового зарахування Банком та повернення цих коштів платнику. При цьому Держатель несе відповідальність за погашення Несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за його використання, що може виникнути в разі використання Держателем помилково зарахованих коштів.

3.3.15. Не передавати Картку (особову) у користування третім особам.

3.3.16. Повернути Картку до Банку після закінчення терміну її дії.

3.3.17. У випадку понесення Банком збитків з вини Держателя, відшкодувати Банку такі збитки та/або сприяти Банку в їх відшкодуванні та мінімізації.

3.3.18. Повернути до Банку надлишок суми грошових коштів, у разі отримання їх з Банкомату Банку.

3.3.19. Повернути Картки до Банку, якщо у Держателя з'явилися сумніви щодо своїх можливостей виконання умов Договору, і відшкодувати Банку всі збитки, завдані йому з вини Держателя.

3.3.20. Використовувати КР лише у власних потребах, не пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності та незалежної професійної діяльності.

3.3.21. Здійснювати сплату:

- сум всіх транзакцій, Несанкціонованого овердрафту та інших платежів, які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням Картки відповідно до Тарифів Банку

- сум збитків Банку, які виникли у зв'язку з використанням Картки, порушенням цих Правил та/або умов Договору відповідно до Тарифів Банку;

- сум всіх транзакцій, Несанкціонованого овердрафту, комісій, нарахованих процентів на Несанкціонований овердрафт/Овердрафт та інших платежів, які є наслідком або виникли у зв'язку з використанням Картки після втрати (крадіжки) Картки, до моменту отримання повідомлення Держателя або Довіреної особи Держателя про втрату Картки та завершення блокування Картки в порядку, передбаченому цими Правилами відповідно до Тарифів Банку.

3.3.22. Держатель Картки зобов'язаний негайно (в момент виявлення) заявити про втрату/крадіжку Картки або про інші випадки можливого несанкціонованого використання Картки до гарячої лінії Банку або до Центру обслуговування Клієнтів ПУМБ для здійснення Банком блокування дії Картки. Банк не несе відповідальності за операції, ініційовані за допомогою Картки, до отримання заяви про втрату/крадіжку Картки.

3.3.23. Блокування дії Картки може відбуватися за усним звернення Клієнта/Довіреної особи до гарячої лінії Банку або Центру обслуговування Клієнтів ПУМБ за умови проведення успішної Верифікації Клієнта/ Довіреної особи. Якщо Клієнт/Довірена особа не може пройти Верифікацію (з будь-яких причин), Банк не приймає таке звернення Клієнта/Довіреної особи до виконання та може запропонувати Клієнту звернутися до відділення Банку для надання письмової заяви про втрату/ крадіжку Картки для блокування її дії, при цьому моментом отримання Банком заяви про втрату/ крадіжку Картки буде вважатись дата та час отримання Банком письмової заяви.

3.3.24. Банк має право відновити дію Картки (активувати Картку), дію якої було заблоковано з ініціативи Банку, у разі усунення обставин, що стали підставою для такого блокування. Відновлення дії Картки (активування Картки), якщо блокування дії Картки ініційовано Держателем Картки, здійснюється виключно на підставі письмової заяви Держателя Картки, крім випадків блокування дії Картки через систему СДО «MOTOR Online».

3.3.25. У випадку впровадження Банком Незнижуваного залишку Клієнт зобов'язаний підтримувати суму Незнижуваного залишку за Картковим рахунком у визначеному розмірі.

3.3.26. Надавати Банку щорічно, до 15 січня, письмове підтвердження залишку коштів на КР станом на 1 січня. Якщо Клієнт не надав такого підтвердження у визначений у цьому пункті строк, залишки вважаються підтвердженими.

3.4. Банк зобов'язаний:

3.4.1. Належним чином виконувати умови Договору.

3.4.2. Вчасно і належним чином виконувати розрахункові та касові операції Держателя за його КР відповідно до чинного законодавства України, внутрішнього розпорядку роботи Банку та умов Договору.

3.4.3. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на КР Держателя в Операційний час Банку в день надходження їх в Банк. При зарахуванні коштів за електронними розрахунковими документами Банк перевіряє відповідність номера рахунку отримувача і його коду і зараховує кошти на КР Держателя, якщо вони збігаються. У разі їх невідповідності Банк має право затримати суму переказу на строк, визначений законодавством України для встановлення належного отримувача цих коштів, надіславши відповідний запит до Банку платника.

3.4.4. Приймати і видавати готівкові кошти відповідно до чинного законодавства України та згідно з внутрішнім розпорядком роботи Банку.

3.4.5. Видавати за вимогою Держателя Виписки за КР у порядку, визначеними цими Правилами.

3.4.6. У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту або отримання усного чи письмового повідомлення Держателя або Довіреної особи Держателя про втрату (крадіжку) Картки або про несанкціоноване використання Картки третіми особами, забезпечити припинення розрахунків з використанням Картки в порядку, передбаченому цими Правилами.

3.4.7. Гарантувати таємницю операцій за КР Держателя. Без згоди Держателя інформація третім особам з питань проведення операцій за КР може бути надана тільки у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України.

3.4.8. Надавати консультації Держателю з приводу розрахунково-касового обслуговування Держателя за телефоном, вказаним на Сайті Банку.

3.4.9. Здійснювати розрахунково-касове обслуговування КР відповідно до законодавства України, Договору та цих Правил.

3.4.10. Доручення Клієнта, що міститься в розрахунковому документі, який надійшов до Банку протягом операційного часу, Банк зобов'язаний виконати в день його надходження. Доручення Клієнта, що міститься в розрахунковому документі, який надійшов до Банку після закінчення Операційного часу, Банк зобов'язаний виконати не пізніше наступного операційного дня.

3.4.11. Розглядати претензії, отримані від Клієнта у письмовому вигляді відповідно до чинного законодавства України і внутрішніх процедур Банку.

4. Строк дії Картки та її перевипуск

4.1. Строк дії Картки вказано на лицьовій стороні картки у вигляді ММ/РР (ММ - дві цифри порядкового номеру місяця, РР - дві останні цифри року). Картка дійсна до 23 годин 59 хвилин останнього календарного дня зазначеного на ній року та місяця (включно). Картка з поновленим терміном дії видається, якщо не порушені умови Договору та цих Правил, при цьому Картка, строк дії якої закінчився, анулюється у встановленому порядку. Держатель Картки відповідає за те, щоб всі Картки, які відкриті до даного КР, були повернені до Банку не пізніше одного місяця після припинення терміну їх дії або закриття КР.

4.2. Картки з поновленим терміном дії видаються Держателю після надання відповідної заяви про перевипуск Картки.

4.3. Якщо Держателю не потрібна Картка з поновленим терміном дії, він повинен проінформувати про це Банк в письмовій формі щонайменше за 1 (один) місяць до закінчення терміну дії попередньої Картки.

4.4. Поновлена Картка дає можливість негайно користуватись коштами за КР, невикористаними за допомогою Картки, строк дії якої закінчився.

4.5. Картки миттєвого випуску перевипуску не підлягають.

5. Додаткові Картки

5.1. На підставі заяви Держателя Банк може видати Картки його Довіреним особам. Держатель Картки відповідає за всі операції з додатковою Карткою протягом строку дії Договору, а також протягом **30 (тридцяти)** календарних днів з дня закінчення строку дії Договору та/або його розірвання і несе відповідальність за заборгованість по КР. Всі операції, здійснені Довіреними особами Держателя, відображаються за КР Держателя.

5.2. Клієнт має право ініціювати видачу Додаткової картки Довіреній особі, з урахуванням вимог резидентності: Клієнт резидент може надати Додаткову картку лише Довіреній особі резиденту; Клієнт нерезидент може надати Додаткову картку лише Довіреній особі нерезиденту.

5.3. Використання Картки за довіреністю не допускається. Довірена особа може використовувати лише Додаткову картку емітовану на її ім'я. Власник рахунку може використовувати Основну або Додаткову Картку, емітовану на його ім'я.

6. Виписка за КР

6.1. Банк зобов'язаний надавати Клієнту Виписки при зверненні Клієнта до відділення Банку, в якому відкритий Картковий рахунок, або в інший погоджений з Клієнтом спосіб. Винагорода за надання Виписок Клієнту встановлюється Тарифами.

6.2. Клієнт зобов'язується не рідше одного разу на місяць одержувати у відділенні Банку Виписку за Картковим рахунком, ознайомлювати держателів додаткових карток з операціями по Карткам та контролювати рух коштів. Власник рахунку/держатель додаткової картки зобов'язаний щомісячно перевіряти Виписку за Картковим рахунком та контролювати санкціонованість проведення операцій, зберігати квитанції (чеки, сліпи тощо) і пред'являти їх Банку на його вимогу. Держатель у випадку незгоди з інформацією, зазначеною у Виписках, зобов'язується надати Банку претензію в письмовій формі з наданням підтверджуючих документів (копії чеків, рахунків тощо). Якщо Держатель не пред'явив по Виписці претензії у письмовій формі, вважається, що Держатель згоден з усіма операціями, які зазначені у Виписці, і подальші претензії Банком прийматися не будуть. Неотримання Банком претензій у письмовій формі по наданих Держателю Виписках впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з дати їх формування Банком вважається підтвердженням правильності вказаної в них інформації. Неотримання Клієнтом Виписки за Картковим рахунком, не з вини Банку, позбавляє Клієнта права оскаржувати вказані операції поза межами строку, визначеного цим пунктом Правил. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням Виписки, в тому числі щомісячної, за Картковим рахунком.

7. Призначення та використання Картки

7.1. З використанням Картки Держатель може здійснювати наступні операції:

7.1.1. Одержувати готівку з КР із застосуванням програмно-технічних комплексів самообслуговування (Банкоматів, POS-терміналів та т.ін.);

7.1.2. Вносити готівку на КР, відкритий в Банку, в касах Банку, з використанням POS-терміналів, Банкоматах Банку з функцією приймання готівки;

7.1.3. Розраховуватись за допомогою Картки за товари та послуги в торгівельно-сервісній мережі;

7.1.4. Здійснити безготівкові перекази коштів з КР, відкритого в Банку, що не суперечать чинному законодавству України;

7.1.5. Здійснити оплату послуг операторів мобільного зв'язку в Банкоматах Банку та Банків-партнерів.

7.2. Картка та ПІН-код повинні використовуватися відповідно до цих Правил. Картку має право використовувати особа, чиє ім'я, прізвище та підпис проставлені на ній.

7.3. У разі отримання готівки з Банкомату або проведення операції через POS-термінал, введений ПІН-код є рівноцінним підпису Держателя Картки. Держатель несе повну відповідальність за всі операції з Карткою, здійснені із застосуванням ПІН-коду.

7.4. Картка може бути вилучена у Держателя працівником Партнера, який повинен пояснити причину вилучення Картки. Вилучення Картки - це виконання вказівки Банку про її вилучення в разі порушення цих Правил або у випадках попередження Банком шахрайства.

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

8. Особливості використання Картки для отримання готівки

8.1. Держатель може отримувати грошові кошти з Банкоматів Банку, через касу Банку, через каси інших Банків або з Банкоматів, де розміщені відповідні логотипи. При видачі готівки, Банк з метою збереження грошей Держателя має право встановлювати обмеження на видачу максимальної суми та кількості операцій на власний розсуд, а також у відповідності з чинним законодавством України та Правилами МПС.

8.2. При отриманні готівки, комісія за отримання готівки блокується разом із сумою замовленої готівки відповідно до Тарифів.

8.3. Отримання готівки з використанням POS-терміналів.

8.3.1. Отримання готівки через POS-термінали установи Банку за допомогою Картки здійснюється при умові наявності у Держателя Картки паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.

8.3.2. Після здійснення працівником Банку необхідних операцій по перевірці Картки та оформленню відповідних документів, Держатель Картки повинен підписати чек POS-терміналу, що підтверджує здійснення операції по Картці, та отримати грошові кошти.

8.3.3. При проведенні Авторизації по Картці працівник Банку може отримати відповідь «відмовити» або «вилучити картку». В цьому випадку:

а) якщо відповідь «відмовити» - Картку повертають Держателю. Грошові кошти в даному випадку не можуть бути видані;

б) якщо відповідь «вилучити картку» - касир повинен вилучити Картку і видати Держателю розписку про те, що Картка була вилучена. Держатель повинен пересвідчитися, що Картка була надрізана касиром для того, щоб уникнути її використання іншими особами.

8.3.4. Якщо Держатель впевнений, що за запитом по Картці Держателя не може бути отримана відповідь «відмовити» або «вилучити картку», тобто, якщо Держатель має достатню кількість грошових коштів на КР, необхідно зателефонувати до Банку за телефонами: 0-800-501-921; (061)720-54-12, (061)720-50-94, (061)769-75-64.

8.4. Отримання готівки за допомогою Банкомату (АТМ).

8.4.1. Необхідно переконатися в тому, що Банкомат працює. У випадку, якщо АТМ не працює, на екрані з'явиться повідомлення: «Банкомат тимчасово не працює», «OFF LINE» - або ж екран не буде «світитися» взагалі.

Необхідно вставити Картку в приймач Банкомату, при цьому Картка буде прийнята до опрацювання. На екрані може з'явитися повідомлення, яке дозволить вибрати мову спілкування.

8.4.2. Після набору свого особистого ПІН-коду на клавіатурі, потрібно натиснути кнопку, яка знаходиться поруч з повідомленням на екрані «Після введення натисніть цю клавішу», при цьому на екрані з'явиться меню, що дозволить вибрати операцію, яку дозволено здійснити за допомогою Картки, наприклад:

- отримання готівки;
- залишок на рахунку;
- тощо.

Примітка: у разі триразового невірної введення ПІН-коду Картка може бути вилучена Банкоматом.

8.4.3. Після вибору операції «**Отримання готівки**»:

а) Після натискання кнопки, яка розташована біля напису «Видача готівки», на екрані з'являються варіанти сум, які може отримати Держатель, а також опція «інша сума».

б) Після натискання кнопки, яка розташована навпроти бажаної суми, в отворі видачі з'явиться бажана сума, в іншому отворі чек.

Примітка: При натисканні кнопки, що розташована біля напису «інша сума», на екрані з'явиться рядок, який дозволить самостійно ввести суму. **Наприклад:** необхідно набрати суму «150» гривень (**сума обов'язково повинна бути кратна 5 чи 10**). Для цього потрібно ввести по черзі: «1», «5», «0», «0», «0». В разі правильного набору суми має бути натиснута кнопка, що розташована навпроти напису на екрані Банкомату «вірно». Якщо сума введена неправильно, потрібно натиснути кнопку, що розташована біля напису «невірно». У разі неможливості опрацювати задану суму Банкомат виведе на екран повідомлення: «Чи бажаєте іншу суму?».

в) Потрібно отримати грошові кошти і Картку, які з'являться з Банкомату.

8.4.4. Після вибору операції «**Залишок на рахунку**»:

а) Натискається кнопка, розташована напроти надпису «Залишок на рахунку» і Банкомат видає чек, або виводить інформацію про залишок на екран за вибором Держателя. З'явиться повідомлення: «Чи бажаєте іншу транзакцію?».

б) Необхідно вибрати відповідний надпис, в залежності від бажання проведення Держателем наступної транзакції.

8.5. Банкомат завантажувється чотирма касетами з купюрами різного номіналу. У випадку, якщо в будь-якій з касет закінчилися купюри, Банкомат не завжди зможе видати суму кратну номіналу вказаних купюр.

У разі виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою Банкомату, невірною видачею купюр, необхідно звертатися за телефонами: **0-800-501-921; (061)720-54-12, (061)720-50-94, (061)769-75-64.**

9. Розрахунок за допомогою Картки за товари та послуги

9.1. Карткою можна розрахуватися за товари та послуги в українських торговельних та сервісних підприємствах, які приймають до оплати Картки, а також торговельних та сервісних торговельних та сервісних підприємствах усього світу. Вказівкою на те, що підприємство приймає до оплати Картки є наявність відповідних логотипів на вітринах, дверях або інших помітних місцях Партнера.

9.2. Держатель погоджується з тим, що Партнери мають безумовне право при отриманні готівки або для оплати за товари та послуги в будь-якому з пунктів (окрім Банкоматів)

вимагати документи, які посвідчують його особу (паспорт, військовий квиток, посвідчення водія тощо), а також повідомлення інформації, що дозволяє ідентифікувати його як законного Держателя Картки, а також введення ПІН-коду для проведення Авторизації.

9.3. При використанні Картки для оплати товарів та послуг Держатель перед підписанням квитанції про здійснення операції (чека) повинен перевірити правильність вказаної суми, валюти та дати операції. Цей підпис повинен відповідати тому, що знаходиться на Картці. Своїм підписом Держатель підтверджує точність рахунку і правильність вказаної суми, та дає розпорядження Банку на сплату рахунку та списання коштів зі свого КР на користь Партнера. Держатель повинен отримати одну копію оформленої квитанції (чека).

9.4. Якщо оплачений Карткою товар або послугу повернуто або не одержано в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутись в торгову точку, в якій було придбано товар або надана послуга. Працівник торгової точки Партнера Випишує кредитовий чек/сліп (Credit Voucher) на суму поверненого товару/послуги. Банк зараховує на КР Держателя відповідну суму згідно із кредитовим чеком/сліпом в строки, встановлені Правилами МПС.

9.5. При неотриманні коштів по кредитовому чеку/сліпу протягом 30 днів з дня оформлення кредитового чеку/сліпа, Держатель повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з торговою фірмою та надати цей кредитовий чек/сліп.

9.6. Оплата товарів (робіт, послуг), отримання готівкових коштів за допомогою Картки здійснюються на умовах і в порядку, що діє у Торговця або в Банку, що приймає Картку. У разі відмови від придбання та/або повернення товару (відмови від здійснення робіт чи надання послуги), що оплачені за допомогою Картки, Клієнт не має права вимагати від Торговця повернення коштів готівкою, а повинен вимагати відшкодування суми операції шляхом безготівкового переказу коштів на Картковий рахунок.

10. Втрата Картки та ПІН-коду, блокування КР

10.1. У разі втрати або крадіжки Картки (в Україні або за кордоном) Держатель повинен відразу повідомити про це Банк за телефонами **(061)720-54-12, (061)720-50-94, (061)769-75-64** (АТ «МОТОР-БАНК») або **0-800-501-921** (Гаряча лінія Банку); **0-800-501-921** (Центр обслуговування Клієнтів ПУМБ), +38-044-290-93-10 (для дзвінків із-за кордону). Усне повідомлення Держателя по телефону про втрату або крадіжку Картки вважається як прийняте повідомлення. Під час передачі усного повідомлення про втрату або крадіжку Картки до Банку Держатель повинен підтвердити за телефоном свої персональні дані та пароль. Усне повідомлення про втрату або крадіжку Картки Держатель повинен підтвердити письмово, в термін не пізніше **3 (три)** робочих днів з моменту надходження усного повідомлення. Письмове підтвердження має надійти на адресу Банку рекомендованим листом. За наведеними телефонами Держатель повинен звертатися в Банк і у випадку виникнення у нього проблемних ситуацій, пов'язаних з використанням Картки.

Блокування Картки може бути анульоване лише за письмовим дозволом Держателя.

10.2. Держатель Картки зобов'язується, в разі необхідності, надати до Банку всю інформацію для розслідування обставин зникнення або викрадення Картки.

10.3. Дані про всі загублені та викрадені Картки вносяться до електронного Стоп-списку, в цьому разі вся Авторизація по Картці буде заблокована. Згідно з правилами та нормативними документами платіжних систем деякі операції по Карткам Міжнародної платіжної системи Visa International, можуть бути здійснені без Авторизації. Для блокування таких операцій Держатель повинен внести Картку до паперового Стоп-списку у регіоні, в якому можливе несанкціоноване використання Картки, в іншому випадку Банк не несе відповідальності за здійснення таких Операцій по Картці. Заява від Держателя про постановку Картки у

паперовий Стоп-список приймається Банком лише у письмовій формі. Підпис Держателя під такою заявою означає його згоду на сплату комісії Банку щодо постановки Картки до Стоп-списку, згідно Тарифів Банку.

10.4. Про факт знаходження Картки, про яку заявлено як про вкрадену чи загублену, Держатель Картки повинен негайно повідомити Банк та повернути Картку. Нову Картку Банк видає за письмовою заявою Держателя.

11. Правила користування послугою “GSM-Банкінг” (далі – послуга GSM-Банкінг)

11.1. Послуга GSM – Банкінг надається власникам Карток Банку, які є абонентами будь-яких українських операторів мобільного зв'язку, що працюють за стандартами GSM 900/1800.

11.2. Послуга GSM – Банкінг є інформаційною та включає в себе наступні функції:

- формування та відправлення на мобільний телефон Держателя повідомлення про доступну суму на КР за допомогою SMS – пошти;
- направлення повідомлення Держателю про здійснену транзакцію по рахунку на мобільний телефон за допомогою SMS – пошти.

11.3. Держатель сплачує Банку комісію за користування послугою GSM-Банкінг згідно з Тарифами Банку. У разі несплати Держателем цієї комісії в строк, передбачений Договором та Тарифами, Банк має право в останній робочій день місяця, в якому виникла заборгованість, в односторонньому порядку призупинити подальше надання Держателю цієї послуги. При цьому Банк припиняє подальше нарахування комісії за користування послугою GSM-Банкінг. Відновлення послуги GSM – Банкінг здійснюється після повного погашення Держателем заборгованості та надання заяви до Банку про підключення послуги GSM – Банкінг.

11.4. Після проведення за допомогою Картки операції (наприклад, оплати товарів і послуг в торговельній мережі, зняття готівки, поповнення КР тощо), Банк направляє на номер мобільного телефону Держателя SMS-повідомлення про операцію, що була проведена. Це повідомлення містить інформацію про:

номер Картки, з використанням якої була проведена операція (останні 4 цифри номера Картки);

- тип операції (отримання готівки, оплата товарів, отримання балансу тощо);
- суму та валюту операції;
- місце та час проведення операції;
- доступний залишок коштів після проведення операції;
- інформацію про відмову, у випадку якщо операція не була проведена успішно.

11.5. На підставі окремого запиту Держателя у вигляді SMS-повідомлення з мобільного телефону, Держатель може отримати на свій мобільний телефон SMS-повідомлення про суму доступних до використання коштів за Карткою.

Для отримання інформації за запитом Держателю необхідно направити з мобільного телефону, номер якого підключений до GSM-Банкінг, SMS-повідомлення на той номер, з якого Держатель отримує SMS-повідомлення за послугою GSM-Банкінг. SMS-запит повинен мати такий формат:

40XXXX,

де 40 – ідентифікатор Банка-учасника мережі ПЦ ПУМБ,

XXXX – останні 4 цифри номера Картки.

11.6. Для можливості користування послугами GSM-Банкінг мобільний телефон має підтримувати сервіс SMS-повідомлень, а оператор мобільного зв'язку має надавати своїм Клієнтам сервіс відправки та отримання SMS-повідомлень та бути оператором мобільного зв'язку, який має право надавати послуги на території України. Для роботи з GSM-Банкінг у телефоні мають бути активовані функції відправки та прийому SMS-повідомлень.

Клієнту необхідно ознайомитись з розділом «SMS-служба коротких повідомлень» інструкції до мобільного телефону, а також загальними правилами користування цією функцією, що встановлені оператором зв'язку Клієнта.

11.7. Надсилання інформації 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 мобільного телефону.

Банк не несе відповідальності за передачу інформації про Картку у випадку надання Держателем невірному номеру мобільного телефону при підключенні до GSM-Банкінг.

11.8. Підключитися до послуги GSM-Банкінг Держатель може в будь-якому відділенні Банку.

11.9. З моменту активізації послуги GSM – Банкінг Держателю автоматично надсилаються наступні повідомлення з ПЦ: про успішне підключення до послуги, про здійснені операції, про наближення закінчення терміну послуги та безпосередньо про закінчення терміну дії послуги.

12. Оплата послуг Банку, нарахування та сплата процентів

12.1. Банк надає послуги Держателю згідно Договору та Тарифів Банку.

12.2. Банк та Держатель погодили, що Банк може встановити нові та/або змінити діючі Тарифи в порядку і на умовах, що передбачені цими Правилами та/або Договором.

12.3. Держатель сплачує Банку разову комісію в момент надання одноразової послуги. При встановленні Ліміту Овердрафту/Ліміту кредитування за КР та за відсутності власних коштів на КР, Банк здійснює погашення комісій за рахунок встановленого Ліміту Овердрафту/Ліміту кредитування.

12.4. Держатель сплачує комісію за надані Банком послуги за Договором у розмірі, встановленому Тарифами Банку, що діють на день надання послуг (проведення операцій).

12.5. Проценти на залишок коштів на КР Держателя нараховуються щомісяця в останній робочий день поточного місяця, на фактичний залишок коштів на кінець дня, за методом «факт/факт» (з розрахунку фактичної кількості днів в місяці та у році), за період, що розпочинається з дня нарахування процентів у попередньому місяці і закінчується попереднім днем перед останнім робочим днем місяця, за який нараховуються проценти (у першому періоді нарахування – від дня, наступного за днем надходження коштів на КР), у розмірі, визначеному Тарифами Банку. У разі закриття КР – з останнього календарного дня, який слідує за днем, в якому відбулось нарахування процентів у попередньому періоді по день, що передує дню закриття КР. У кінці року проценти нараховуються по останній календарний день року включно. Нараховані проценти зараховуються на КР Держателя у день, в який відбулось нарахування процентів.

12.6. У разі отримання Банком повідомлення про смерть Держателя, Банк припиняє нарахування процентів по залишках на КР з дня отримання такого повідомлення.

12.7. Відповідно до законодавства України Банк виконує функції податкового агента під час нарахування на користь фізичних осіб - Клієнтів доходів у вигляді процентів від сум розміщених на вкладних (депозитних) рахунках. У зв'язку з цим Банк без окремого розпорядження Клієнта утримує та перераховує до бюджету відповідну суму податку (збору) з доходів фізичної особи-Клієнта, іншого податку (збору), відповідно до вимог закону.

13. Несанкціонований овердрафт

13.1. В процесі використання Картки, при здійсненні операції, яка призвела до перевищення Платіжного ліміту, може виникати заборгованість Держателя перед Банком, сума якої не була обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, тобто Несанкціонований овердрафт.

13.2. Датою виникнення Несанкціонованого овердрафту є дата перевищення Платіжного ліміту рахунку та виникнення дебетового сальдо за КР. Погашення Несанкціонованого овердрафту здійснюється автоматично при кожному надходженні коштів на КР до моменту повного погашення заборгованості перед Банком.

13.3. В день виникнення Несанкціонованого овердрафту Банк має право блокувати дію всіх Карток, що дають право доступу до КР, до повного погашення зобов'язань перед Банком, а Держатель зобов'язаний до 25 (двадцять п'ятого) числа місяця, наступного за місяцем виникнення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, повернути суму Несанкціонованого овердрафту, а також сплатити проценти за його користування згідно умов цих Правил та/або Договору і Тарифів Банку.

13.4. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом нараховуються щомісяця в останній робочий день поточного місяця, на суму фактичної заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, за методом «факт/факт» (з розрахунку фактичної кількості днів в місяці та у році), за період з дня, який слідує за днем, в якому відбулось нарахування процентів у попередньому періоді по передостанній робочий день (включно) поточного місяця, включаючи день виникнення Несанкціонованого овердрафту і не включаючи день його повернення (у першому періоді нарахування – починаючи з дня виникнення Несанкціонованого овердрафту), у розмірі, визначеному Тарифами Банку. У кінці року проценти нараховуються по останній календарний день року включно. Нараховані проценти підлягають сплаті, починаючи з дня нарахування, але не пізніше 25 (двадцять п'ятого) числа (включно) місяця, наступного за місяцем нарахування процентів, при повному погашенні заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом - в день її погашення.

13.5. У разі непогашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом або непогашення процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом, в строки що визначені цими Правилами, заборгованість вважається простроченою.

13.6. За порушення строку погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та/або сплати нарахованих процентів, Держатель зобов'язаний сплатити Банку, а Банк має право стягувати пеню в розмірі 1 (одного) відсотка від несвоечасно сплаченої суми за кожний день прострочення платежу, але не більше подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діяла на момент прострочення виконання зобов'язання.

13.7. Для запобігання виникнення Несанкціонованого овердрафту за КР Держателя, який може виникати при розрахунках Кардкою за кордоном та/або в мережі Інтернет (у зв'язку з різницею в курсах валют в день операції та в день списання коштів, а також для можливості списання з КР комісійної винагороди згідно Тарифів Банку) Банк залишає за собою право блокувати кошти на Картці Держателя в сумі на 2 % більше ніж сума коштів, яка заблокована МПС, до моменту фактичного списання суми операції з КР Держателя.

13.8. У разі, якщо сума заблокованих в момент операції коштів є більшою, ніж сума списаних Банком коштів, різниця коштів розблоковується Банком на КР Держателя.

14. Внесення змін та доповнень до Тарифів, Правил та Договору

14.1. Банк має право вносити зміни та доповнення до Тарифів, цих Правил та Договору. Банк повідомляє Держателя про внесення змін шляхом розміщення інформаційних повідомлень на офіційному сайті Банку та на інформаційних стендах в приміщеннях Банку в строк не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати набуття чинності відповідними змінами. Розміщення змін на сайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Договору, Тарифів та цих Правил. Вказаний в цьому пункті строк для повідомлення про внесення змін до Договору не застосовується у випадках внесення змін, які покращують умови обслуговування Клієнтів (розширюють перелік послуг Банку та/або зменшують Тарифи) або спрямовані на виконання

вимог чинного законодавства України, що набувають чинності з дати розміщення повідомлення про внесення змін до Договору на Сайті Банку, якщо інше не визначено у повідомленні Банку.

14.2.Клієнт безумовно приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про зміну умов Договору на сайті Банку.

14.3.Зміни до Договору є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору. Клієнт має право звернутися до Банку до дати набуття чинності змін до Договору з письмовою заявою про розірвання Договору без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, при цьому Клієнт зобов'язаний погасити Заборгованість за КР за Договором та надати заяву про закриття Карткового (их) рахунку (ів) та повернути Банку Картки/Додаткові картки, емітовані до Карткового (их) рахунку (ів), в день розірвання Договору, якщо інші строки не встановлені умовами Договору.

14.4.Сторони погодили, що зміни та доповнення, які здійснюються відповідно до умов цих Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та вступають в силу з дати, що буде вказана у вищевказаних повідомленнях.

14.5.Після розміщення (оприлюднення) інформації на Сайті Банку, Банк додатково повідомляє Клієнта про зміни до Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору, Тарифів та цих Правил) шляхом розміщення інформації про такі зміни у доступних для Клієнтів місцях надання Банком послуг.

15. Закриття рахунків

15.1. Договір може бути розірваний за ініціативою однієї із Сторін після письмового попередження іншої Сторони за 30 календарних днів до дати розірвання за умови обов'язкового повернення усіх БПК, термін дії яких не закінчено, відкритих до даного Договору, в Банк. При цьому днем розірвання Договору буде 31 календарний день наступний за днем відправлення ініціюючою Стороною письмового повідомлення про розірвання договору іншій Стороні. Договір є розірваним без укладання додаткової угоди. При цьому днем відправлення є дата поштового штемпеля про відправку. У разі, якщо сторони згодні розірвати Договір раніше строку, передбаченого цим пунктом, сторони в такому випадку укладають додаткову угоду про розірвання Договору, в якій визначають дату розірвання Договору.

15.2. Договір може бути розірваний за ініціативою Держателя достроково шляхом надання до Банку Заяви про закриття рахунку. При цьому Держатель зобов'язується до моменту розірвання Договору погасити заборгованість перед Банком за цим Договором, а також повернути усі БПК, термін дії яких не закінчено, в Банк. При цьому дата розірвання Договору зазначається Держателем в зазначеній заяві за погодженням з Банком шляхом проставлення Банком дати розірвання договору на заяві.

15.3. Наслідками дострокового припинення або розірвання Договору є:

- повернення у Банк всіх БПК;
- виконання Держателем усіх зобов'язань, які виникли у разі такого припинення (розірвання) дії Договору або можуть виникнути в майбутньому, а саме: погашення Держателем суми кредиту, відсотків за користування кредитом, комісій, штрафів та пені (при цьому Держатель зобов'язаний виконати вказані зобов'язання протягом 10 календарних днів з моменту відправлення Банком Держателю повідомлення про припинення дії Договору).

15.4. Закриття рахунків і повернення Держателю залишку грошових коштів здійснюється в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України, Договором та встановленими у Банку процедурами закриття рахунків.

15.5. Розірвання Договору, в тому числі за ініціативою Банку, не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі Заборгованість за Договором.

16. Відповідальність сторін

16.1. Держатель несе повну відповідальність за здійснені операції з використанням основної та додаткових Карток.

16.2. Використання Держателем Картки термін дії якої закінчився, недійсної, заблокованої, підробленої або фальшивої Картки, заборонено і може переслідуватися згідно з українським та міжнародним законодавством.

16.3. Банк не несе відповідальності за правопорушення, здійснені за допомогою Картки.

16.4. Банк не несе відповідальності у випадку:

- якщо Партнер відмовляється здійснювати операцію з використанням Картки, або якщо операція не може бути виконана внаслідок технічних або інших причин;

- коли Банкомат чи інший пристрій для обслуговування карток Партнера пошкодив її під час здійснення операції, зробивши її непридатною для використання.

16.5. Банк не несе відповідальності за будь-які збитки Держателя, які виникли в зв'язку з призупиненням або припиненням дії Картки.

16.6. За розголошення інформації, що стала відома сторонам в рамках виконання Договору, Банк та Держатель несуть відповідальність, передбачену законодавством України.

16.7. Банк зобов'язується зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами законодавства України інформацію, що становить Банківську таємницю, та яка стала відома Банку у процесі обслуговування Держателя та взаємовідносин з ним. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить Банківську таємницю, Банк несе відповідальність, встановлену нормами законодавства України.

16.8. Держатель несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Карток, випущених до КР, впродовж всього строку користування ними. На Держателя покладається обов'язок погашення заборгованості за КР, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів додаткових карток.

16.9. Держатель несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням Карток до часу отримання Банком заяви Держателя про призупинення здійснення операцій з їх застосуванням і внесенням в Стоп-списки, у тому числі Стоп-списки МПС, згідно з умовами Договору, а також за всі подальші операції, що супроводжувалися авторизацією, якщо Картка не поставлена в Стоп-списки.

16.10. Банк не несе відповідальність за будь-яке розголошення, спотворювання, чи то не отримання інформації про КР, що може статися внаслідок її розсилки на номер мобільного телефону, яка проводиться з використанням стандартних каналів передачі даних.