ДОГОВІР №____
ПРО ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ТА
ВИДАЧУ КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

м. _____ **“____”_____20_ р.**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС», далі – «**Банк**», в особі _____ _____, який (-яка) діє на підставі _____, з однієї сторони, та

(для юридичних осіб)

_____ *(повне найменування юридичної особи згідно установчих документів),* ідентифікаційний код юридичної особи _____, далі – **«Клієнт»,** в особі _____, який (яка) діє на підставі _____, з другої сторони,

(для ФОП)

фізична особа - підприємець _____ *(Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності))*, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, далі – «**Клієнт**», з другої сторони,

які в подальшому разом іменуються «**Сторони**», а кожна окремо – «**Сторона**» уклали цей Договір про відкриття поточного рахунку та видачу корпоративної платіжної картки (далі - **Договір**) про наступне:

ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ

Авторизаційні ліміти - загальна сума та кількість операцій, яку дозволяється здійснювати Держателю за платіжною карткою за певний період.

Банкомат (АТМ) - програмно-технічний комплекс, що дає змогу держателю Картки здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки (якщо це передбачено функціями банкомату), одержання інформації щодо стану своїх рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Виписка - звіт про стан Картрахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком Клієнту.

Витратний ліміт - гранична сума коштів, що доступна Держателю Картки протягом певного періоду для здійснення операцій із використання Картки. Витратний ліміт за Карткою обчислюється як сума залишку на Картрахунку, відкритому для обліку операцій за цією Карткою, за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

Власник рахунку - юридична особа чи фізична особа - підприємець, на кого, згідно з Договором, відкрито Картрахунок.

Держатель - фізична особа (Клієнт або довірена особа Клієнта), яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу грошей з відповідного рахунку Клієнта в Банку або здійснює інші операції з її застосуванням.

Добовий ліміт – добові ліміти на проведення операцій по Картрахунку. Ліміти визначають максимальну загальну суму і кількість операцій, які дозволяється здійснювати держателю Картки за певний період (з 00:00 по 23:59 за Київським часом). Ліміти встановлюються з метою обмеження ризиків несанкціонованого доступу до рахунку, і тому не є загальнодоступними. Банк ознайомлює Клієнта (держателя платіжної картки) з Лімітами при наданні йому платіжної картки або у інший спосіб, обумовлений умовами цього Договору та Заявою на оформлення корпоративної картки, що є **Додатком 2** та невід’ємною частиною цього Договору.

Картковий рахунок (Картрахунок) - поточний (картковий) рахунок, що відкривається Банком на ім’я Клієнта (або на ім’я фізичної особи) та на якому обліковуються операції, ініційовані за допомогою Картки, та інші операції, відповідно до режиму Картрахунка.

Технічний овердрафт (несанкціонований овердрафт) – короткострокова заборгованість Клієнта перед Банком, що виникає внаслідок перевищення залишку коштів на Картрахунку Клієнта та/або яка не обумовлена Договором і не санкціонована Банком в розмірі та за часом виникнення.

Операція - дія, ініційована Держателем Картки, з унесення або зняття готівки з Картрахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Картки та/або її реквізитів.

ПІН - персональний ідентифікаційний номер (ПІН) - набір цифр або букв і цифр, що присвоюється кожній Картці, відомий лише Держателю Картки і необхідний для ідентифікації її Держателя та автентифікації під час здійснення операцій з її використанням.

Платіжна картка (Картка) - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що випускається Банком відповідно до цього Договору та використовується Держателем для здійснення передбачених законодавством України, правилами міжнародних платіжних систем та Договором платіжних та інших операцій за Картрахунком в межах Витратного ліміту.

Правила – Правила використання корпоративної платіжної картки від АТ «БАНК АЛЬЯНС», що є **Додатком 1** та невід’ємною частиною цього Договору. Клієнт підписанням цього Договору підтверджує, що ознайомився з Правилами та бере на себе зобов’язання ознайомити усіх Держателів з Правилами. Відповідальність за дотримання Правил, а також за незнання Держателем Правил несе Клієнт.

Стоп-лист - список Карток (номерів Карток), за якими Банком заборонено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-лист може бути електронним чи паперовим.

Тарифи Банку (Тарифи) - Тарифний пакет «БІЗНЕС» ***(для юридичних осіб)*** *або* Тарифний пакет «БІЗНЕС-СТАРТ» ***(для ФОП)***. Клієнт зобов’язується самостійно ознайомлюватись з Тарифами, які оприлюднюються Банком шляхом розміщення Тарифів на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет https://bankalliance.ua/ (далі – Сайт Банку) та на інформаційних стендах Банку. При відкритті Картрахунку, до підписання цього Договору, Клієнт ознайомлюється з Тарифами, та підписанням цього Договору підтверджує свою згоду з цими Тарифами та порядком їх змін та вступу в дію. У разі незгоди зі зміною Тарифів Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк для вирішення питання про розірвання Договору та закриття Картрахунку.

Інші терміни, що вживаються в Договорі, мають значення і зміст відповідно до законодавства України.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк, в порядку та на умовах передбачених цим Договором та чинним законодавством України, відкриває Клієнту Картрахунок, реквізити та валюта якого зазначаються в довідці про відкриття рахунку/рахунків, що видається Клієнту.

1.1.1. Банк відкриває Клієнту Картрахунок після настання всіх наведених нижче умов:

- надання Банку в належній формі документів/інформації, необхідних для Банком всіх заходів належної перевірки Клієнта і осіб, уповноважених діяти від його імені, у порядку, установленому законодавством України;
- надання Банку в належній формі заяви про відкриття Картрахунку, а також інших документів, необхідних для відкриття Картрахунку відповідно до законодавства України.

1.1.2. З метою виконання вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері фінансового моніторингу, Банк має право вимагати від Клієнта надання відомостей та документів, потрібних для здійснення всіх заходів належної перевірки, а також для виконання інших вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу. У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей, або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк відмовляє Клієнту у відкритті Рахунку.

1.1.3. Днем відкриття Картрахунку Клієнта вважається дата, що зазначена на заяві про відкриття цього Картрахунку в розділі «Відмітки банку». Датою початку видаткових операцій за Картрахунком Клієнта є дата отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття Картрахунку на облік у контролюючих органах, або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з чинним законодавством України.

До відновлення видаткових операцій за Картрахунком всі Картки до Картрахунку залишаються заблокованими.

1.1.4. В день відкриття Картрахунку, Банк надає Клієнту довідку про відкриття Картрахунку із зазначенням номеру Картрахунку та дати відкриття такого Картрахунку.

1.2. Банк здійснює емісію Карток для здійснення операцій за Рахунком, надає їх та ПІН до них Держателю в користування та здійснює їх обслуговування.

1.3. Випуск, користування Карткою та здійснення операцій за Рахунком регулюється Законодавством, Договором, Правилами та Тарифами, а також нормативними документами та правилами відповідної платіжної системи.

1.4. Банк здійснює обслуговування Картрахунку Клієнта згідно з діючими на момент проведення операцій Тарифами Банку. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що ознайомлений з Тарифами та не має жодних заперечень щодо них та погоджується з порядком внесення змін до них.

1.5. У разі відкриття рахунку/ів Клієнтом, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, приватним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції з такого Картрахунку на суму обтяження та готує повідомлення державному виконавцеві, приватному виконавцеві про відкриття рахунку. Банк передає Клієнту письмове повідомлення про відкриття нового рахунку клієнту та отримує від Клієнта письмове підтвердження про його отримання. Повідомлення про відкриття Картрахунка вручається державному виконавцеві, приватному виконавцеві Клієнтом, який зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем, приватним виконавцем такого повідомлення. Відновлення видаткових операцій на Картрахунках такого Клієнта здійснюється у разі, якщо державний виконавець, приватний виконавець не повідомив про прийняте рішення у встановлений строк, перебіг якого починається з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення, шляхом надання відповідного повідомлення, що має бути надано Клієнтом державному виконавцю, приватному виконавцю.

До дати початку видаткових операцій всі Картки до Картрахунку залишаються заблокованими.

2. ЗАГАЛЬНІ ПРАВИЛА ОТРИМАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТОК

2.1. Протягом 10-ти робочих днів з дати подання Клієнтом Заяви на оформлення корпоративної картки та надання всіх необхідних документів для відкриття Картки, Банк випускає та видає Картки, персоналізовані на ім’я Держателя та конверт з ПІНом до неї (у разі його випуску).

2.2. Держатель отримує Картку особисто, емітовану на його ім'я, а також ПІН у відділенні Банку за місцем надання Клієнтом Заяви на оформлення корпоративної картки.

2.3. Картка є власністю Банку, видається Держателю в тимчасове користування і повинна бути повернута в Банк у разі припинення надання послуги (в т.ч. достроково) або за вимогою Банку у разі її використання або спроби використання не у відповідності з Правилами.

2.4. Держателем Картки може бути особа, яка перебуває у трудових правовідносинах з Клієнтом.

2.5. Картку має право використовувати Держатель. Використання Картки за довіреністю не допускається.

2.6. Отримавши Картку, Держатель повинен поставити на її зворотній стороні свій підпис кульковою ручкою в спеціально відведеному місці. Відсутність чи невідповідність підпису на Картці підпису пред’явника Картки є законною підставою для відмови в прийомі Картки до обслуговування та вилучення такої Картки з обігу без будь-яких компенсаційних виплат.

2.7. Введення ПІНу під час проведення операції є рівноцінним підпису Держателя Картки.

2.8. **Строк дії Картки та його продовження**.

2.8.1. Строк дії Картки вказано на її лицьовому боці. Картка дійсна до останнього дня зазначеного на ній місяця та року включно. Картка, строк дії якої закінчився, анулюється Банком у встановленому порядку.

2.8.2. Продовження строку дії Картки забезпечується шляхом випуску Картки з новим строком дії відповідно до умов Договору та Тарифів Банку. У разі недостатності на Картрахунку Клієнта коштів для сплати комісії, перевипуск Картки здійснюється після сплати Клієнтом комісії.

2.8.3. Для продовження строку дії Картки Держателя, Клієнту необхідно подати відповідну письмову Заяву на оформлення корпоративної картки. Зазначена заява подається за 10 календарних днів до закінчення строку дії Картки. У разі неподання такої заяви Банк не несе відповідальності за неотримання Держателем нової Картки.

2.8.4. Заборонено користуватися Карткою, строк дії якої закінчився, а також недійсною, заблокованою, підробленою тощо.

2.8.5. Банк повідомляє Клієнта/Держателя про закінчення строку дії Картки не пізніше ніж за 10 календарних днів до закінчення строку.

2.8.6. Дія Картки може бути призупинена/зупинена Банком, Банк може відмовити в її заміні або видачі (перевипуску) нової Картки, залишаючи за собою право не коментувати свого рішення.

3. РЕЖИМ ВИКОРИСТАННЯ КАРТРАХУНКУ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.1. Картрахунок використовується відповідно до режиму поточного рахунку з урахуванням обмежень, установлених Законодавством, у тому числі у частині граничної суми розрахунків готівковими коштами, одержаних за допомогою Картки.

3.1.1. Зарахування коштів на Картрахунок здійснюється в строк не пізніше робочого дня, наступного за днем надходження коштів до Банку та у відповідності із законодавством України.

3.1.2. Кошти з Картрахунку не можуть бути використані для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

3.1.3. Кошти з Картрахунку в іноземній валюті можуть бути використані за допомогою Картки виключно для:

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

3.2. Кошти з Картрахунку, використані працівником, який знаходиться у відрядженні, понад норм витрат на відрядження, підлягають відшкодуванню цим працівником Власнику Картрахунку, згідно із Законодавством.

3.3. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за Картрахунком здійснюється Власником Картрахунку.

3.4. Кошти, які списані з Картрахунку Клієнта за операції вважаються виданими під звіт Держателю, та їх використання має бути підтверджено відповідними звітними документами. Повернення невикористаних коштів та відшкодування Власнику Картрахунку коштів, використаних понад встановлені норми, здійснюється згідно із Законодавством. Контроль за цільовим використанням коштів з Картрахунку здійснюється Клієнтом самостійно, Банк не контролює їх цільове використання.

3.5. Поповнення Картрахунку може здійснюватися Клієнтом шляхом безготівкового переказу з власного поточного рахунка Клієнта, відкритого як у Банку так і в інших банках України, та/або шляхом внесення готівкових коштів через касу Банку (крім валютних Картрахунків), які були повернені Держателем в касу Клієнта як невикористані або як відшкодування за кошти, використані понад установлені норми витрат. Із врахуванням режиму Картрахунку, поповнення Картрахунку може здійснюватися третіми особами у відповідності з вимогами Законодавства.

3.6. Операції за Картками здійснюються в межах Витратного ліміту та Добового ліміту за дебетовою схемою. Кошти з Картрахунку використовуються в порядку, встановленому чинним законодавством України та цим Договором. Строк списання коштів з Картрахунку за операціями з використанням Карток встановлюється згідно з правилами відповідної міжнародної платіжної системи і обчислюється як період часу між датою здійснення операції з використанням Картки і датою фактичного списання коштів з Картрахунку Клієнта. Розрахунки за Операціями з використанням Картки, виконаними на території України, здійснюються в гривні не залежно від валюти Картрахунку.

3.7. Оплата послуг Банку у відповідності до умов цього Договору здійснюється Клієнтом у строки на умовах, в порядку та у відповідності до Тарифів Банку, що діють в Банку на момент надання послуг, передбачених цим Договором, в день здійснення операцій за Картрахунком (якщо інший порядок, строк та умови не передбачені Тарифами Банку).

3.7.1. Комісії Банку, які не пов’язані з проведенням Операцій з використанням Картки, можуть списуватись Банком з Картрахунку в строки, встановлені Тарифами, про що Клієнт надає згоду шляхом підписання цього Договору.

3.7.2. Комісії Банку за проведення Операцій з використанням Картки списуються Банком з Картрахунку Клієнта в день здійснення операції за Картрахунком (якщо інший термін не передбачено Тарифами).

3.8. **Зміна Тарифів.**

Сторони погодили, що Тарифи при обслуговуванні Клієнта за цим Договором змінюються/ встановлюються у наступному порядку:

3.8.1. Банк інформує Клієнта про зміну Тарифів не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності такими змінами. Інформування Клієнта здійснюється на вибір Банку одним з наступних шляхів, а саме:

- шляхом надсилання Клієнту відповідного інформаційного повідомлення у письмовому вигляді за контактами (адресою), вказаними Клієнтом у цьому Договорі; та/або
- шляхом надсилання Клієнту відповідного інформаційного повідомлення у електронному вигляді на електронну адресу, вказану Клієнтом у цьому Договорі; та/або
- шляхом розміщення відповідного інформаційного повідомлення у відділеннях Банку; та/або
- шляхом розміщення відповідного інформаційного повідомлення на Сайті Банку.

Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що він ознайомився та погоджується із процедурою внесення змін до Тарифів Банку.

Сторони погоджуються, що в розміщених змінах Тарифів на послуги не вказуються конкретні реквізити Клієнта та конкретні реквізити Договору, до яких вносяться відповідні зміни, доповнення, включаючи зміну Тарифів. Зміни до Тарифів набувають чинності з дати, вказаної у такому повідомленні Банку та/або в день, вказаний в Тарифах, але не раніше дня їх оприлюднення на Сайті Банку. У зв'язку з цим Клієнт зобов'язується регулярно, але не рідше одного разу в місяць заходити на відповідну сторінку Сайту Банку або відвідувати Банк.

3.8.2. Клієнт, при незгоді зі зміною Тарифів зобов'язаний до дати вступу в силу нових Тарифів письмово повідомити про це Банк. При цьому, Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання за умови повного виконання зобов'язань, що виникли до моменту зміни Тарифів та припинення Договору. Зміни до Тарифів є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт письмово не повідомить Банк про розірвання цього Договору, з урахуванням вимог цього Договору.

3.9. **Списання коштів з Картрахунку.**

3.9.1. Списання коштів з Картрахунку здійснюється у валюті рахунку на суми, еквівалентні сумам у валюті Операцій.

Клієнт доручає Банку списувати з Картрахунку суми коштів у розмірі виконаних Держателями операцій та суми комісій за проведеними операціями з використанням Картки відповідно до Тарифів у валюті Картрахунку. Якщо валюта Картрахунку відрізняється від валюти встановленої комісії або валюти операції або валюти списання витрат Держателя, що надійшли від MasterCard за здійсненими операціями, Клієнт доручає Банку здійснювати купівлю/продаж валюти в сумі коштів, що мають бути списані з Картрахунку, за курсом купівлі/продажу, встановленим Банком на день списання коштів/комісії з Картрахунку, відповідно до Тарифів Банку.

3.9.2. Відшкодування сум, сплачених Банком на користь МПС за операціями з використанням Картки, здійсненими у валюті іншій, ніж валюта Картрахунку, здійснюється в тому ж порядку, що й за операціями у валюті Картрахунку, з урахуванням наступних особливостей:

- у випадку, якщо валюта операції з використанням Картки відрізняється від валюти Картрахунку, але співпадає з валютою розрахунків з МПС, Клієнт доручає Банку здійснити перерахунок суми за операцією у валюті Картрахунку за комерційний курсом Банку, встановленим Банком на день здійснення розрахунків;
- у випадку, якщо валюта операції з використанням Картки відрізняється від валюти Картрахунку та валюти розрахунків з МПС, Клієнт доручає Банку здійснити перерахунок суми операції із валюти, в якій фактично здійснено операцію, у валюту Картрахунку, шляхом перерахунку суми в валюті розрахунків з МПС за комерційним курсом Банку, встановленим Банком на день здійснення розрахунків, яка визначається МПС шляхом перерахунку суми операції з використанням Картки за курсом який встановлено МПС на дату проведення розрахунків по даній операції.

3.10. **Порядок формування та надання виписок про стан Картрахунку, оскарження операцій за Картрахунком.**

3.10.1. Виписки про стан Картрахунку формуються та надаються Банком Клієнту щомісячно. Банк передає Виписку Клієнту відповідно до способу отримання Виписки, зазначеного Заяві на оформлення корпоративної картки (та на умовах Тарифів), а саме на вибір Клієнта:

- отримання Виписки у Банку (на запит Клієнта);
- отримання Виписки через засоби електронної пошти (щомісячно).

3.10.2. У випадку, якщо Клієнт замовив послугу по отриманню щомісячних Виписок по Картрахунку через засоби електронної пошти, Клієнт погоджується, що інформація у Виписках надсилатиметься простими і може стати відомою третім особам. При цьому будь-яка відповідальність за розголошення інформації про стан Картрахунку третім особам, що може статися внаслідок надсилання Банком інформації через незахищені канали зв'язку, покладається на Клієнта, про що він дає свою беззаперечну та безвідкличну згоду. Клієнт усвідомлює та погоджується, що Банк звільняється від будь-якої відповідальності (в тому числі, але не виключно, від будь-яких відшкодувань матеріальної та/або моральної шкоди, компенсацій, виплат, тощо) у разі, якщо інформація про стан Картрахунку внаслідок надсилання Банком інформації через незахищені канали зв'язку стане відома третім особам або за наслідки, що можуть настати в результаті цього.

3.10.3. У Виписці зазначається інформація про рух та залишок коштів на Картрахунку, відомості, що стосуються зміни Тарифів, інша інформація. Неотримання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором. Клієнт, у випадку незгоди з інформацією, зазначеною у Виписці, надає Банку письмову заяву із зазначенням конкретних причин та фактів такої незгоди протягом 10 календарних днів з дати формування Виписки. Неотримання Банком претензій в письмовій формі стосовно Виписок впродовж 10 календарних днів з дати їхнього формування Банком вважається згодою Клієнта з правильністю вказаної в них інформації.

3.11. **Технічний (несанкціонований) овердрафт на Картрахунку.**

3.11.1. При виникненні Несанкціонованого овердрафту за Картрахунком (перевищення витратного ліміту по карткам Клієнта) Клієнт зобов'язується відшкодувати (сплатити) Банку суму заборгованості (суму Несанкціонованого овердрафту та процентів за користування таким несанкціонованим овердрафтом) згідно з Тарифами, що діяли на момент виникнення такої заборгованості. Нарахування процентів за Несанкціонований овердрафт здійснюється за методом «факт/факт» (метод «факт/факт» означає, що враховується фактична кількість днів у місяці та році).

3.11.2. У випадку непогашення Клієнтом своєї заборгованості, Банк має право блокувати дію всіх Карток Клієнта, зі стягненням за рахунок Клієнта коштів, до повного погашення заборгованості перед Банком.

3.11.3. У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту, грошові кошти, у день їх надходження на Картрахунок, спрямовуються Банком на оплату (погашення) грошових зобов'язань Клієнта за Договором відповідно до наступної черговості:

- погашення строкової заборгованості за процентами за користування Несанкціонованим овердрафтом;

- погашення строкової заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом;
- погашення нарахованих штрафних санкцій (неустойки) відповідно до цього Договору та/або Тарифів;
- інші платежі та зобов'язання Клієнта і витрати Банку, пов'язані з цим Договором.

3.12. **Нарахування процентів на залишок коштів на Картрахунку**.

3.12.1. Нарахування процентів на залишок коштів за Картрахунком, якщо їх нарахування передбачено Тарифами Банку, починається від дня, наступного за днем надходження коштів на Картрахунок, і закінчується у той день який передує дню списання коштів з Картрахунку. Банк зараховує (виплачує) суму процентів на Картрахунок Клієнта у день, який передує останньому робочому дню кожного місяця та в день закриття Картрахунку.

3.12.2. При нарахуванні процентів на залишок коштів на Картрахунку за цим Договором використовується метод "факт/факт", тобто визначається фактична кількість днів в місяці і році. Нарахування процентів на залишок здійснюється за ставкою, вказаною в Тарифах Банку. Банк нараховує та сплачує Проценти у валюті, в якій відкрито та функціонує Картрахунок.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. **Обов'язки Клієнта:**

4.1.1. Вчасно надавати Банку відомості та документи, необхідні для відкриття та обслуговування Картрахунку, згідно з чинним законодавством України.

4.1.2. Вчасно надавати Банку відомості та документи, необхідні для відкриття та обслуговування Рахунку(-ів), згідно з чинним законодавством України, в т.ч. для виконання Банком вимог законодавства України в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.1.3. Надавати, в тому числі на вимогу Банку, інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, включаючи встановлення кінцевого бенефіціарного власника юридичної особи, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

4.1.4. Надавати Банку необхідні документи та відомості у разі зміни інформації, що надавалась Банку раніше для здійснення належної перевірки Клієнта, та у разі наявності суттєвих змін у діяльності Клієнта (зокрема в разі зміни кінцевого бенефіціарного власника, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення); закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними раніше поданих Банку документів; втрати чинності/ обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта), Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) банківських днів надати документи, які підтверджують такі зміни.

4.1.5. Надавати та забезпечувати надання Власниками істотної участі та Уповноваженими особами Клієнта, в тому числі на вимогу Банку, інформацію та документи на виконання Банком вимог FATCA, в т.ч. заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми; негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу та Податкового статусу Власників істотної участі та Уповноважених осіб Клієнта та надавати необхідні підтверджуючі документи.

4.1.6. Підписанням цього Договору, Клієнт надає Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних фізичних осіб, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, здійснити договірне списання з будь-яких рахунків Клієнта (у будь якій валюті та з урахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обмін/продажем іноземної валюти) грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, що не надали необхідної інформації для проведення FATCA-заходів, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA.

4.1.7. Повідомити Банк письмово у разі встановлення факту належності Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з політично значущими особами протягом 3х (трьох) робочих днів з дня встановлення такого факту та надати документи, що підтверджують джерела походження коштів та активів таких осіб.

4.1.8. З метою запобігання несанкціонованого використання Картки та попередження пов'язаних з цим збитків не зберігати ПІН разом з Карткою, не записувати його на Картці.

4.1.9. Не передавати Картку та ПІН в користування третім особам, не повідомляти номер Картки та CVV2/CVC2-код, пароль, зазначений в Заяві на оформлення корпоративної картки, третім особам. Негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку Картки, про те, що ПІН став відомий іншій особі, або підозри на несанкціоновані операції за Карткою.

4.1.10. Не використовувати Картку чи нанесену на неї інформацію для протизаконних операцій, в т.ч. оплати товарів чи послуг, придбання яких Держателем суперечить вимогам Законодавства та системі MasterCard.

4.1.11. Сплачувати Банку комісійну винагороду за проведення Операцій з використанням Карток, суми нарахованих процентів, комісій, інших платежів, що виникають в результаті використання Карток, згідно з Тарифами Банку, що діяли на момент проведення Операцій.

4.1.12. Погашати заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом за Картрахунком, нараховані Банком проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом у строк, передбачений цим Договором. У випадку несвоєчасного погашення Несанкціонованого овердрафту по Картрахунку сплатити Банку пеню в розмірі:

- подвійної облікової ставки Національного банку України від суми заборгованості в національній валюті за кожен день прострочення;
- 0,1% (нуль цілих одна десята процентів) від суми заборгованості в іноземній валюті за кожен день прострочення (пеня стягується в гривневому еквіваленті по курсу Національного банку України на день погашення заборгованості).

4.1.13. Відшкодувати Банку будь-які документально підтверджені збитки та майнові витрати:

- обумовлені незаконними діями/сумнівними операціями з Карткою, які відбулися в результаті використання втраченої Картки до часу подання повідомлення та/або заяви до Банку;

- спричинені порушенням умов Договору, в тому числі засвідчень та гарантій Клієнта, а також заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів Клієнта в строк та в сумі визначеній Банком та зазначеними у відповідній письмовій вимозі Банку.

4.1.14. Письмово повідомляти Банк про зміну інформації, що надавалась у Банк, в т.ч. персональних даних, щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), зміни місцезнаходження та/або фактичної адреси власника Картрахунку, номерів телефонів, представника особи, зміну у складі виконавчого органу Клієнта, змін до установчих документів, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих до Банку Клієнтом та/або Держателем (паспортні дані, адреса реєстрації, фактичне проживання, номер мобільного телефону, адреси для листування) документів, та надати Банку протягом 3 (трьох) робочих днів, з дня внесення змін, відповідні документи.

4.1.15. Надавати допомогу та сприяти Банку в процесі розгляду будь-яких претензій та скарг як з боку Клієнта, так і відносно Картки, в т.ч. надавати Банку за його вимогою для врегулювання спірних питань всі документи за операціями з використанням Картки. У випадку припинення з будь-яких причин дії Договору негайно повернути Банку Картку/ Картки до Картрахунку.

4.1.16. Повернути всі Картки, які було відкрито до Картрахунку, в Банк не пізніше 3 (трьох) робочих днів після закінчення строку їх дії, а також у разі наявності підстав для розірвання цього Договору.

4.1.17. Негайно повідомити Банк про зарахування на Картрахунок Клієнта коштів, що йому не належать та повернути помилково зараховані на Картрахунок Клієнта кошти, що йому не належать, в строки та в порядку, передбаченому законодавством України.

У разі помилкового зарахування Банком коштів на Картрахунок Клієнта з вини Банку, Клієнт доручає Банку самостійно списати з Картрахунку Клієнта помилково зараховані кошти і перерахувати їх належному одержувачу на підставі внутрішнього розпорядження та/або документу Банку. При цьому Клієнт несе відповідальність за погашення Несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за Несанкціонований овердрафт, якщо виникнення Несанкціонованого овердрафту було обумовлено списанням помилково зарахованих коштів.

4.1.18. Перевіряти та підтверджувати залишок коштів на Картрахунку станом на перше січня кожного року. У разі виявлення розбіжності Клієнт до першого лютого поточного року зобов`язаний повідомити про це Банк. У разі неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Картрахунку Клієнта протягом зазначеного терміну, залишок коштів вважається підтвердженим.

4.1.19. Виконувати інші обов’язки, передбачені цим Договором та законодавством України.

Додатково для ФОП (4.1.15)

4.1.20. До укладення Договору, ознайомлюватись та одержувати під підпис довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб та щорічно протягом строку дії даного Договору ознайомлюватись з такою Довідкою, наданою Банком Клієнту, в порядку, визначеному даним Договором.

4.2. **Обов'язки Банку:**

4.2.1. Видати Клієнту Картку протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту надання Клієнтом всіх документів, передбачених цим Договором та законодавством України.

4.2.2. Обслуговувати Картрахунок в порядку та на умовах, передбачених Договором, а також правилами MasterCard та законодавством України.

4.2.3. Надавати Держателю/Клієнту консультації з питань використання Картки і технології розрахунків.

4.2.4. Інформувати Клієнта/Держателя про стан Картрахунку та про здійснення операцій з використанням Картки, про блокування та розблокування Картрахунку, якщо надання такої інформації не скомпрометує об’єктивно виправданих заходів з безпеки або якщо це не заборонено законодавством України.

4.2.5. У спосіб, визначений Банком, інформувати Держателя про випадки підвищеного ризику збитків для Клієнта і пов’язані із цим обов’язки Сторін, що включають будь-які обґрунтовані обмеження щодо способів та місць використання Картки.

4.2.6. Надавати Клієнту Виписки за його Картрахунком на умовах визначених цим Договором та Тарифами. На запит Клієнта надавати безкоштовно інформацію про курс, який застосовувався під час здійснення операції з використанням Картки.

4.2.7. Здійснювати міжбанківський переказ коштів з Картрахунку в строк до 3-х робочих днів, а внутрішньобанківський переказ в строк, установлений внутрішнім порядком Банку, але не більше 2-х робочих днів.

4.2.8. На підставі письмової заяви Клієнта видати йому нову Картку взамін втраченої чи викраденої. Перевипустити Картку на новий строк згідно з умовами Договору.

4.2.9. У випадку розірвання Договору перерахувати Клієнту залишок коштів по Картрахунку на рахунок, вказаний Клієнтом у відповідній заяві, але не раніше ніж через 45 календарних днів після повернення усіх Карток до Банку, виданих на підставі цього Договору.

4.2.10. Виконувати інші обов’язки, передбачені цим Договором та законодавством України.

4.2.11. Відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин / проведенні фінансових операцій у випадках, встановлених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – «Закон про протидію легалізації»), в т.ч. розірвати цей Договір без попереднього інформування Клієнта, повідомивши Клієнта про факт його розірвання із зазначенням дати його розірвання та підстав розірвання шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту. Залишок коштів за рахунком, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

4.2.12. Відмовити Клієнту у проведенні операцій Клієнта у випадках, встановлених Законом про протидію легалізації, та у разі, якщо до Клієнта застосовані обмежувальні заходи (санкції) згідно із законодавством України.

4.2.13. Відмовити Клієнту у встановленні/ підтриманні ділових відносин / проведенні фінансових операцій у разі не надання на запит Банку інформації та документів, в т.ч. на виконання Банком вимог FATCA.

4.2.14. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження активами, у випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій/замороження активів, передбачених Законом про протидію легалізації.

Додатково для ФОП (п.4.2.11)

4.2.15. Надавати Клієнту на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору, так і під час його дії.

4.2.16. Надати до укладення цього Договору Клієнту під підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Щорічно, протягом всього строку дії цього Договору, надавати Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Належним наданням такої Довідки є:

- надання Довідки Клієнту під підпис у відділенні Банку;
- або направлення Довідки Банком поштою. В цьому випадку фактом належного надання Довідки є відправлення її Банком простим листом на адресу Клієнта, зазначену в реквізитах договору (або у разі зміни – на нову адресу, письмово повідомлену Клієнтом Банку). Підтвердженням належного виконання Банком обов‘язку щодо надання такої Довідки буде вважатися поштовий штемпель відділення зв'язку про відправлення листа.

Датою вручення Довідки, відповідно, буде вважатися дата її особистого вручення Клієнту або дата поштового штемпеля відділення зв'язку про відправлення листа.

- або в електронній формі засобами інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем (включаючи системи дистанційного обслуговування) шляхом відправлення повідомлення Клієнту, в тому числі повідомлення з посиланням на сторінку офіційного сайту Банку або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, де розміщена актуальна Довідка. Укладенням Договору, Клієнт погоджується на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше ніж один раз на рік в електронній формі, в тому числі шляхом завантаження з офіційного сайту банку https://bankalliance.ua/. На вимогу Клієнта Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб надається Клієнту в паперовій формі в установі Банку. Підтвердженням належного виконання Банком обов‘язку щодо надання такої Довідки буде вважатися зафіксована дата відправлення електронного листа в відповідній інформаційній системі.

4.3. **Права Клієнта:**

4.3.1. Розпоряджатися коштами на Картрахунку відповідно до вимог законодавства України та цього Договору.

4.3.2. Поповнювати Картрахунок згідно з умовами Договору та вимогами законодавства України

4.3.3. Здійснювати Операції з використанням Картки в межах Витратного ліміту та з урахуванням режиму відповідного Картрахунку, передбаченого законодавством України та цим Договором, а також відповідно до порядку та умов, визначених правилами MasterCard.

4.3.4. Вимагати від Банку документи, що підтверджують коректність списання коштів з Картрахунку, у разі виникнення спірних ситуацій. Запит у MasterCard документів, що підтверджують списання коштів з Картрахунку, здійснюється Банком за заявою Клієнта і підлягає оплаті відповідно до діючих на дату надання послуги Тарифів.

4.3.5. Завчасно звернутись до Банку та отримати безкоштовні номери телефонів, за якими він зможе зв’язатись зі службою підтримки клієнтів у MasterCard в конкретній країні перебування.

4.3.6. Під свою відповідальність відмовитись від встановлення Добових лімітів на використання коштів на Картрахунку на умовах визначених цим Договором та Правилами.

4.3.7. Отримувати Виписки на умовах, визначених цим Договором та Тарифами.

4.3.8. Оскаржувати будь-які операції, зазначені у Виписці, не пізніше 10 днів з дати формування Виписки, шляхом надання письмової заяви до Банку. Банк розглядає заяву в строк до 90 календарних днів з моменту здійснення операції, згідно з діючим регламентом роботи міжнародної платіжної системи до якої належить картка. У випадку непред’явлення письмової претензії в Банк за вказаними у Виписці операціями у зазначений термін, операції зазначені у Виписці вважаються підтвердженими і оскарженню у подальшому не підлягають. Сума грошових коштів, що оскаржується Клієнтом, повертається на Картрахунок тільки після повного врегулювання питань з банком-еквайром з урахуванням того, що сума грошових коштів, що повертається на Картрахунок, може бути змінена з урахуванням курсових різниць.

4.3.9. В будь-який час ініціювати закриття Картрахунку, на умовах, визначених Договором подавши до Банку заяву встановленого зразка При незгоді зі змінами Тарифів Банку, розірвати дію Договору з урахуванням вимог цього Договору.

4.3.10. При втраті/крадіжці/пошкодженні Картки чи закінченні строку дії звернутись в Банк з заявою про випуск нової.

4.3.11. Інші права, передбачені цим Договором та законодавством України.

Додатково для ФОП (п.4.3.12)

4.3.12. Отримувати у приміщенні банку та на веб-сайті банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Договору, так і під час дії Договору.

4.4. **Права Банку:**

4.4.1. Використовувати грошові кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися ними та їх збереження та своєчасність проведення операцій Клієнта відповідно до законодавства України.

4.4.2. У разі порушення Клієнтом умов Договору та/або Правил, умов режиму використання Картрахунку або у разі виникнення підозри у протизаконних/шахрайських операціях або таких, що пов’язані, стосуються чи мають відношення до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та

фінансування розповсюдження зброї масового знищення, у будь-який час без попередження Клієнта відмовити в авторизації операції, припинити здійснення операцій за Картрахунком, вимагати дострокового повернення заборгованості за Картрахунком в цілому або у визначеній Банком частині, припинити або призупинити дію Картки, а також відмовити в поновленні або перевипуску Картки.

4.4.3. Надавати на запит Банку - кореспондента інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта/Держателя та операцій, що здійснюються на користь або за дорученням Клієнта, на відповідний запит банку, який бере участь у забезпеченні проведення таких операцій, а також необхідну інформацію MasterCard, правоохоронним, судовим та іншим органам в установлених законодавством випадках.

4.4.4. Відмовити в продовженні строку дії Картки, в заміні та видачі нової Картки, без обґрунтування такого рішення, якщо така дія суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків Банку чи погіршення його репутації.

4.4.5. У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту нараховувати та стягувати проценти на його суму на умовах, визначених Договором та згідно з діючими Тарифами.

4.4.6. Зупиняти операції за Картрахунком Клієнта у випадках та в порядку, передбачених законодавством, Договором, Правилами, в т.ч. за рішенням уповноважених органів.

4.4.7. Призупинити здійснення операцій та/або надання послуг за Договором у випадку недостатнього залишку коштів на Картрахунку для здійснення платежу та утримання відповідної винагороди (оплати).

4.4.8. Встановлювати обмеження на максимальну суму та кількість операцій з Карткою впродовж встановленого строку відповідно до вимог безпеки Банку та правил MasterCard.

4.4.9. Вилучити Картку зі Стоп–листа при ненадходженні письмового підтвердження від Клієнта про втрату/крадіжку Картки або розголошення ПІНу.

4.4.10. Визнати безпідставною заяву про оскарження операцій з Карткою, наданою Клієнтом. Заява може бути визнана Банком безпідставною в результаті розслідування, яке Банк проводить відповідно до правил та вимог MasterCard.

4.4.11. Блокувати Картку:

- у разі порушення Клієнтом положень Договору до повного врегулювання спірних питань;
- у разі порушення Клієнтом та/або Держателем положень Правил до повного врегулювання спірних питань;
- з метою попередження чи припинення можливих незаконних чи непогоджених з Банком дій з використанням Картки (тобто за наявності підозри про шахрайство). Водночас Банк має право надавати інформацію про такі випадки MasterCard та правоохоронним органам;
- за наявності Несанкціонованого овердрафту за Картрахунком до повного погашення Клієнтом такої заборгованості;
- у разі невиконання Клієнтом умов Тарифів;
- у разі дострокового розірвання/припинення Договору з ініціативи Банку;
- у разі закриття Картрахунку;
- у інших випадках, з метою запобігання порушення вимог законодавства України.

4.4.12. З метою запобігання несанкціонованому використанню Карток та попередження пов’язаних з цим збитків Клієнта проводити Блокування Карток або блокувати проведення деяких операцій без попередження Клієнта за операціями, які проводяться на території країн, що за оперативною інформацією Банку мають підвищений рівень ризику.

4.4.13. Здійснювати договірне списання коштів з Картрахунку Клієнта відповідно до умов цього Договору.

4.4.14. У разі відсутності активних операцій (за виключенням операцій зі сплати на Картрахунок нарахованих Банком процентів на залишок коштів по Картрахунку та/або операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги, якщо такі операції проводились) за Картрахунком протягом 90 календарних днів підряд та у разі відсутності коштів за Картрахунком Банк має право в односторонньому порядку припинити надання послуги М-банкінг.

4.4.15. Відмовити Клієнту у здійсненні операцій за Картрахунком та/або Карткою в разі оформлення ним документів з порушенням вимог законодавства України та/або відмовити Клієнту у здійсненні розрахункових і касових операцій, зупинити здійснення таких операцій, якщо такі операції будуть визнані підозрілими, а також у разі ненадання до Банку документів та відомостей, необхідних для виконання вимог чинного законодавства України.

4.4.16. Витребувати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення всіх заходів належної перевірки, а також для виконання Банком обов’язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та внутрішніх документів Банку, а також здійснювати передбачені чинним законодавством України заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

4.4.17. Встановлювати певні обмеження/ ліміти на використання Клієнтом послуг, визначених цим Договором (зокрема, але не виключно, щодо обсягів діяльності, сум операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів).

4.4.18. Витребувати від Клієнта документи і відомості, необхідні для виконання Банком вимог Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act, далі - FATCA), який спрямований на запобігання ухиленню податковими резидентами Сполучених Штатів Америки від сплати податків до державної казни Сполучених штатів Америки та визначає, обов’язкові для всіх фінансових установ - учасників FATCA, процедури.

4.4.19. Призупинити здійснення фінансової(-их) операції(-ій) за рахунком Клієнта у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу у межах термінів, встановлених внутрішніми документами Банку.

4.4.20. Банк згідно з чинним законодавством України здійснює обмеження прав Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на його Картрахунку(ах) в Банку, на підставі рішення суду або в інших випадках, встановлених законодавством України.

4.4.21. З метою перевірки наявної інформації про фінансову операцію Клієнта, за рішенням відповідальної особи Банку, призупинити операції за Картрахунком у межах термінів, встановлених законодавством України.

4.4.22. У разі відмови Банком Клієнту від підтримання ділових відносин на виконання Банком вимог законодавства України в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, в односторонньому порядку закрити Рахунки Клієнта. Залишок коштів за поточним рахунком, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

Додатково для ФОП

4.4.23. Відмовитися від надання послуги або проведення фінансової операції у разі відмови Клієнта від ознайомлення зі змістом довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтвердження її одержання.

5. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

5.1. В рамках договірного списання Банк, без додаткового погодження з Клієнтом, має право дебетувати Картрахунок на суми всіх проведених з Картками Операцій, суми нарахованих комісій, процентів та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі та обслуговування Картки/Картрахунку згідно діючих Тарифів та цього Договору.

5.2. У разі невиконання та/або неналежного виконання (несвоєчасного та/або не в повному обсязі) Клієнтом зобов'язань за цим Договором, Клієнт, відповідно до законодавства України, зокрема на підставі статті 1071 Цивільного кодексу України та статті 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», надає право та доручає Банку, а Банк відповідно має право здійснювати договірне списання коштів у розмірі невиконаних зобов'язань за цим Договором з Картрахунку (у національній та/або іноземних валютах) та направляти їх на погашення такої заборгованості Клієнта перед Банком.

5.3. Даним Договором Клієнт надає Банку право договірного списання грошових коштів з Картрахунку Клієнта у Банку, в тому числі з інших поточних рахунків у Банку, суму несанкціонованого овердрафту, нарахованих та прострочених процентів по несанкціонованому овердрафту. В разі недостатності або відсутності грошових коштів в валюті несанкціонованого овердрафту, Банк має право договірного списання сум в повернення заборгованості за несанкціонованим овердрафтом і процентами за рахунок коштів в інших валютах (національній та іноземній) у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом сумі заборгованості Клієнта за несанкціонованим овердрафтом і процентами, та витрат (комісії, податки тощо), пов'язаних з продажем списаної з рахунку Клієнта іноземної валюти за гривню.

5.4. У разі, якщо зобов'язання Клієнта за цим Договором відрізняються від валюти Картрахунку, Клієнт уповноважує Банк:

- оформити заявку на купівлю-продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України від свого імені;
- продати/придбати за рахунок коштів з Картрахунку іноземну валюту, необхідну для виконання зобов'язань, на Міжбанківському валютному ринку України за курсом Банку, що визначається на дату такого списання;
- нарахувати, утримати та сплатити всі витрати, пов'язані із купівлею-продажем валюти, включаючи обов'язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі-продажу валют та всі інші витрати (в тому числі обов'язкові в силу закону), та комісії, згідно діючих Тарифів Банку на дату здійснення операції.

5.5. Договірне списання, визначене Договором, не потребує оформлення Клієнтом додаткових письмових заявок та/або розпоряджень на договірне списання. Зазначене положення є правом, але не обов'язком Банку, та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань за Договором, зокрема, у разі обмеження права розпорядження грошовими коштами на рахунках Клієнта тощо.

Якщо Клієнт є фізичною особою - підприємцем, то договірне списання на встановлених Договором поточного рахунку умовах може здійснюватися з рахунків Клієнта, відкритих йому як фізичній особі так і як фізичній особі – підприємцю.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. **Відповідальність Сторін при здійсненні переказу коштів.**

6.1.1. За безпідставне порушення Банком строків зарахування суми переказу, встановлених законодавством України, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожний день затримки, загальний розмір якої не може перевищувати 5% (п'ять відсотків) від суми переказу.

6.1.2. У разі помилкового переказу з Картрахунку Клієнта, що стався з вини Банку, Банк в день виявлення помилки переказує відповідну суму грошей на Картрахунок Клієнта у порядку, передбаченому законодавством України та Договором. За затримку повернення суми переказу Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,01% від суми помилкового переказу за кожний день затримки, починаючи від дня помилкового переказу до дня повернення такої суми на Картрахунок Клієнта. Сума пені, за даним пунктом Договору, не може перевищувати 5% (п'ять відсотків) від суми помилкового переказу.

6.1.3. У разі здійснення Банком переказу з рахунку Клієнта без підстав, передбачених законодавством України, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення (розпорядження) Клієнта на здійснення договірного списання або внаслідок інших помилок, повернення суми таких переказів виконується в установленому законодавством порядку. При цьому за здійснення таких переказів Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,01% від суми

таких переказів за період від дня їх виконання до дня повернення суми переказів на рахунок. Сума пені не може перевищувати 5% (п'ять відсотків) від суми помилкового переказу.

6.1.4. У разі не повернення Клієнтом помилково зарахованих на його Картрахунок коштів протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту зарахування таких коштів, Клієнт сплачує Банку пеню за кожен день прострочення у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від суми за кожний день неповернення коштів, але не більше 0,1% від суми помилково зарахованих коштів на Картрахунок Клієнта та відшкодовує заподіяну шкоду, яка дорівнює сумі переказу, в порядку, передбаченому законодавством. Сума пені нараховується за кожний день починаючи від дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно та не може перевищувати 10% (десять відсотків) суми переказу.

6.1.5. У випадку притягнення Банку до відповідальності за порушення валютного законодавства, що відбулося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку заподіяні збитки в повному обсязі, а також сплачує Банку пеню в розмірі 120% (сто двадцять відсотків) діючої облікової ставки Національного банку України від суми збитків за кожний день прострочення відшкодування таких збитків.

6.2. **Відповідальність Клієнта:**

6.2.1. Клієнт несе відповідальність за виконання умов Договору, Правил, Тарифів, а також за всіма операціями, що здійснені ним та/або Держателями. Клієнт відповідальний за сплату всіх операцій за Картрахунком, що здійснювалися після викрадення/втрати Картки, в наступних випадках:

- на момент здійснення будь-якої операції Клієнт/Держатель не повідомив Банк про викрадення/втрату Картки або розголошення ПІНу;

- Операція була здійснена протягом двох годин після отримання Банком (за номером телефону **8 800 60 22 22** (безкоштовно в межах України)) усного повідомлення Держателя/Клієнта про крадіжку/втрату Картки або розголошення ПІНу;

- Операція була здійснена без проведення запиту до Банку (авторизації), якщо її проведення не суперечить нормативним документам і правилам MasterCard;

- Операція була здійснена до моменту постановки Картки у Стоп-лист;

- якщо дії чи бездіяльність Клієнта/Держателя призвели до втрати, незаконного використання ПІНу або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції. Якщо на мобільний телефон Держателя надійшло SMS - повідомлення про проведення операції зняття коштів та/чи розрахунку в торговельно-сервісній мережі, яку Держатель не здійснював, це може означати, що Держатель загубив Картку, тоді необхідно негайно зателефонувати до Банку та заблокувати Картку. Це унеможливить подальше зняття коштів шахраями. Важливо розуміти, що операції з введенням ПІН-коду, які Держатель не здійснював, прирівнюються до погоджених Держателем, та відповідальність за здійснення таких операцій покладається на Держателя/Клієнта.

6.2.2. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що були здійснені за його Картрахунком та були оскаржені ним, до моменту остаточного проведення розслідувань Банку щодо цих операцій. Клієнт відповідальний за надання Банку правдивих документів та відомостей, необхідних для з'ясування Банком особи Клієнта/Держателя, суті діяльності, фінансового стану. Клієнт відповідає за своїми зобов'язаннями перед Банком усім своїм майном. Клієнт відповідальний за використання Картки в цілях, що суперечать законодавству. Клієнт відповідає за повернення до Банку Картки після припинення строку її/їх дії або в разі відмови від користування нею/ними.

6.2.3. Клієнт несе відповідальність за всіма операціями з усіма Картками впродовж всього строку дії Договору, в тому числі за операціями, для проведення яких був уведений ПІН, впродовж всього строку користування Картками, а також протягом 120 (сто двадцяти) днів після припинення дії цього Договору.

6.2.4. У разі виникнення заборгованості у вигляді Несанкціонованого овердрафту по Картрахунку та її непогашення, Клієнт гарантує повернення сум такої заборгованості Банку всіма належними їй коштами, майном, майновими правами, тощо.

6.2.5. Клієнт несе відповідальність за контроль цільового використання коштів на Картрахунку та правомірність використання Карток відповідно до вимог Законодавства.

6.2.6. У разі порушення Клієнтом будь-якої з умов цього Договору, Клієнт зобов'язується відшкодувати в повному обсязі всі збитки, завдані Банку внаслідок цього в порядку передбаченому цим Договором.

6.3. **Відповідальність Банку:**

6.3.1. Виготовити і надати Картку та ПІН не пізніше ніж через 10 (десять) робочих днів після подання Клієнтом Заяви на оформлення корпоративної картки та після виконання Клієнтом зобов'язань перед Банком відповідно до Договору та сплати комісій за банківські послуги, що передують видачі Картки згідно з діючими Тарифами.

6.3.2. Забезпечити здійснення розрахунків за операціями з використанням Картки.

6.3.3. Інформувати Клієнта про стан Картрахунку, в тому числі шляхом надання Виписок.

6.3.4. Здійснювати перерахування коштів на Картрахунок на умовах, визначених Правилами, Тарифами.

6.3.5. Здійснювати заміну Картки в разі її втрати/крадіжки, розголошення ПІНу або фізичного пошкодження Картки, що робить неможливим користування нею, у разі подання Клієнтом відповідної письмової заяви у встановленій Банком формі та оплати такої послуги відповідно до Тарифів.

6.3.6. Здійснювати розгляд заяв Клієнта про оскарження операцій відповідно до правил та вимог MasterCard. Банк не несе відповідальності за відмову третьої сторони прийняти до оплати Картку, за якість товарів та послуг, що оплачуються з застосуванням Картки, а також за будь-які обмеження, що встановлені третьою стороною та стосуються інтересів Клієнта.

6.3.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю, пов'язаних зі збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних. Банк не несе відповідальності за збитки, що завдані Клієнту/Держателю в результаті незаконних дій, здійснених із застосуванням Картки третіми особами. Щодо всіх виявлених фактів шахрайських дій Банк повідомляє правоохоронні органи, і у

випадку встановлення конкретних винних осіб, Клієнт відшкодовує з цих осіб завдані матеріальні збитки у встановленому законодавством порядку.

6.3.8. Банк не несе ризик збитків та відповідальності за:

- недоставку SMS-повідомлень та/або повідомлення Банку Держателю, у разі, якщо Клієнт/Держатель вчасно не повідомив Банк про зміну мобільного номера та/або про зміну адреси для листування та у разі відмови Клієнта від отримання будь-яких повідомлень Банку про здійсненні операції з використанням Картки (відмова Клієнта від отримання будь-яких повідомлень Банку розцінюється ненадання Клієнтом контактних даних Держателя Банку або надання Банку відповідної письмової заяви про відмову);

- несвоєчасну доставку SMS-повідомлень чи цілковиту її відсутність оператором мобільного зв'язку або за зміну внутрішньої політики оператора мобільного зв'язку відносно операцій з доставки SMS-повідомлень на мобільний телефон (зона покриття, послуга роумінгу тощо).

6.3.9. Банк несе відповідальність за дотримання строків блокування Картки, визначених Правилами (за умови надання Держателем при телефонному зверненні повних ідентифікаційних даних).

6.3.10. Банк не несе відповідальності за:

- дії чи бездіяльність інших осіб, що призвело до порушення інтересів Клієнта чи Держателів за Договором;

- якість товарів та послуг, придбаних за допомогою Картки;

- затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам законодавства України, або в разі відсутності коштів на Картрахунку;

- відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок розкриття Банком інформації, в тому числі банківської таємниці, щодо Клієнта та його операцій, а також через зупинення Банком операцій по Картці та/або Картрахунку або відмови від їх проведення, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог законодавства або умов Договору, або якщо Банк діяв відповідно до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації

- виконання не санкціонованих Клієнтом операцій, внаслідок недотримання Клієнтом та/або Держателем умов цього Договору та Правил, що є невід'ємною частиною цього Договору;

- проблеми, збої в технічних засобах поза сферою контролю Банку;

- виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

6.3.11. Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті коливання курсів валют, під час виконання міжнародних платежів та валютних операцій, такий ризик (відповідальність) покладається виключно на Клієнта.

6.3.12. Банк не несе фінансової відповідальності перед Клієнтом у разі порушення останнім умов цього Договору та Правил, а також у разі порішення Держателями умов Правил.

6.3.13. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його власниками істотної участі, Уповноваженими особами та контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA зі сторони Банку, Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотриманні доходи.

6.3.14. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок розкриття Банком інформації, в тому числі банківської таємниці, щодо Клієнта та його операцій, а також не несе відповідальності за шкоду, заподіяну юридичним і фізичним особам у зв'язку з виконанням Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що передбачені Законом про протидію легалізації або умовами Договору, або якщо Банк діяв відповідно до вимог чинного законодавства та до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації.

6.4. Підключаючись до послуги М-банкінг, Клієнт погоджується, що інформація за вказаною платіжною Карткою передаватиметься по незахищених каналах зв'язку і може стати відомою третім особам. При цьому всю відповідальність за розголошення інформації про стан Картрахунку третім особам, що може статися внаслідок надсилання Банком інформації через незахищені канали зв'язку, Клієнт бере на себе. Банк не несе відповідальності за несвоєчасну доставку SMS-повідомлень чи цілковиту її відсутність оператором мобільного зв'язку або за зміну внутрішньої політики оператора мобільного зв'язку відносно операцій з доставки SMS-повідомлень на мобільний телефон.

6.5. Сторони дійшли згоди, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили, що не залежить від волі Сторін): стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше, а також дії Уряду або Національного банку України, які забороняють, обмежують чи будь-яким іншим чином унеможливлюють проведення операцій по по Картці та/або Картрахунку згідно з умовами цього Договору, але не обмежуються ними, які роблять неможливим виконання Сторонами своїх зобов'язань, Сторони звільняються від виконання своїх обов'язків на час дії зазначених обставин.

6.6. Сторони повинні проінформувати одна одну про виникнення дії непереборної сили, протягом 5-ти робочих днів з моменту їх настання з наданням документів, підтверджуючих факт настання цих обставин. Якщо ці обставини будуть продовжуватися більш ніж 3 (три) місяці, то будь-яка із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань по цьому Договору та розірвати цей Договір, в такому випадку жодна з Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною можливих збитків.

6.7. Всі розбіжності та спори, що виникають у зв`язку з цим Договором, повинні вирішуватись шляхом переговорів між Сторонами. У випадку неможливості досягти згоди спір підлягає вирішенню в суді в порядку, встановленому законодавством України.

7. ПОРЯДОК ЗМІН І РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

7.1. Цей Договір може бути змінений (крім випадків передбачених законодавством України) тільки за взаємною згодою Сторін, крім випадків передбачених цим Договором, за умови, що такі зміни викладені в письмовій формі (крім зміни Тарифів).

7.2. Всі зміни та доповнення до цього Договору оформляються окремими договорами про внесення змін до Договору, які підписуються Сторонами та скріплюються печатками Сторін (за наявності). Всі зміни і доповнення до цього Договору є його невід'ємною частиною. Зміни і доповнення до цього Договору набувають юридичної сили з моменту підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Сторін (за наявності), якщо інше не зазначено в них.

7.3. Сторона, яка вважає за необхідне внести зміни або доповнення чи розірвати (припинити) Договір, надсилає пропозиції про це другій Стороні за Договором, якщо інше не встановлено умовами цього Договору.

7.4. Сторона, що одержала пропозицію щодо зміни або доповнення чи розірвання (припинення) Договору, повинна відповісти на неї не пізніше 10 (десяти) календарних днів після отримання пропозиції, якщо інше не встановлено умовами цього Договору чи суттю цієї пропозиції. Якщо Сторони не досягли згоди щодо розірвання Договору, а також у разі неотримання відповіді у встановлений строк з урахуванням часу поштового обігу, зацікавлена Сторона має право передати спір на вирішення суду в порядку, передбаченому законодавством України та умовами цього Договору.

7.5. Будь-які повідомлення, попередження та інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору, мають юридичну силу, якщо вони викладені письмово і доведені до відома іншої Сторони кур'єром під розписку та/або рекомендованим листом, та/або цінним листом (телеграмою), на адресу Сторони отримувача, зазначену в розділі «Реквізити та підписи сторін» цього Договору. Датою направлення поштового повідомлення чи попередження вважається дата штемпеля поштового відомства місця відправлення листа чи дата особистого вручення повідомлення чи попередження Стороні цього Договору. Датою отримання поштового повідомлення чи попередження вважається дата зі спливом 5-ти (п'яти) календарних днів з дати передачі поштового відправлення до поштового відділення для відправки отримувачу.

7.6. У разі виявлення Стороною наміру припинити дію Договору, вона повинна направити іншій Стороні пропозицію про це в письмовій формі. При цьому Клієнт у тридцятиденний строк з дня направлення такої пропозиції до Банку (або отримання такої пропозиції від Банку), зобов'язаний повернути до Банку всі Картки отримані за цим Договором. У разі, якщо до закінчення зазначеного тридцятиденного терміну Клієнт не поверне всі Картки до Банку, Банк на тридцятий день блокує всі Картки.

7.7. Договір припиняє свою дію за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Банком після закінчення сорокап'ятиденного терміну з моменту:

- повернення Клієнтом до Банку всіх карток, або
- блокування Банком карток, у разі якщо картки не були повернуті Клієнтом у тридцятиденний термін;
- закриття Банком всіх Картрахунків, відкритих в межах цього Договору.

7.8. Сторони, керуючись чинним законодавством України, дійшли згоди, що Банк розриває Договір та закриває Картрахунок:

- на підставі заяви Клієнта;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця та визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
- в односторонньому порядку, в разі відсутності операцій за цим Картрахунком протягом 1 (одного) року та відсутності залишку грошових коштів на цьому Картрахунку, про що письмово повідомляє Клієнта;
- в односторонньому порядку, за наявності залишку грошових коштів на відповідному Картрахунку та відсутності операцій за Картрахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років підряд з перенесенням залишку коштів на інший рахунок, відповідно до приписів нормативного акту Національного банку України, що регулює застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, про що письмово повідомляє Клієнта;
- в односторонньому порядку, на виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- в односторонньому порядку у разі наявності підстав, передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". Залишок грошових коштів на рахунку перераховується на внутрішній рахунок у Банку та повертається клієнту згідно заяви;
- в інших випадках, встановлених Договором або законодавством України.

8. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

8.1. Сторони зобов'язані забезпечити збереження банківської таємниці та інформації щодо персональних даних стосовно взаємовідносин Сторін за цим Договором, відповідно до законодавства України та умов цього Договору.

8.2. Сторони зобов'язані не розголошувати інформацію, що відноситься до банківської, комерційної таємниці, конфіденційної інформації, персональних даних, а також інформації про третіх осіб, яка стала їм відома у процесі обслуговування (виконання) цього Договору, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та умовами цього Договору. За розголошення такої інформації Сторони несуть відповідальність відповідно до законодавства України.

8.3. Умови Договору про збереження банківської таємниці не розповсюджується на випадки, коли через невиконання або неналежне виконання умов Договору потерпіла Сторона застосовує заходи для відновлення чи захисту своїх порушених прав.

8.4. У випадку, якщо одна із Сторін не виконує або неналежно виконує умови цього Договору, інша Сторона, під час застосування заходів для поновлення чи захисту своїх порушених прав, може розкривати інформацію, яка містить банківську таємницю. Сторони, підписавши цей Договір, дають дозвіл (відповідно до п. 1 ч.1 ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність») на розкриття іншою Стороною інформації, яка містить банківську таємницю.

8.5. Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» від 01 червня 2010 року №2297-VI (далі – Закон України «Про захист персональних даних»), Сторони (їх уповноважені представники, їх керівники та інші посадові особи) надають безумовну та безстрокову згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача третім особам, в тому числі іноземним суб'єктам відносин (за умови забезпечення відповідною державою належного захисту персональних даних у випадках, встановленим Закон України «Про захист персональних даних» або міжнародним правом), знеособлення, знищення персональних даних, та будь-які інші дії (операції) з персональними даними, передбачені законодавством України) їх персональних даних , які були або будуть передані (будь-яких даних, що дають змогу ідентифікувати їх та були надані Сторонами відносно себе та/або містяться у виданих на їх ім'я документах чи підписаних ними документах) та будь-які інші відомості та дані, добровільно надані Сторонами одна одній, з метою забезпечення реалізації цивільних/господарських відносин, що виникають між Сторонами, в тому числі, але не виключно податкових відносин, з метою організації надання Банком Клієнту банківських та інших фінансових послуг та належного виконання умов цього Договору та законодавства України, захисту інтересів та прав Сторін Договору.

Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких Банк має право здійснювати обробку, визначається Банком відповідно до вимог чинного законодавства України як будь-яка інформація про Клієнта та умови укладеного Договору, що стала відома Банку при встановленні та у ході відносин із Клієнтом, у тому числі від третіх осіб.

Клієнт, підписанням цього Договору, зобов'язується надавати у найкоротший термін АТ «БАНК АЛЬЯНС» уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні його персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. громадянство, місце проживання (фактичне та за даними паспорту або іншого документу, що посвідчує особу), та інші відомості в межах, визначених законодавством для належної перевірки фізичної особи, для внесення його нових персональних даних до бази персональних даних.

Клієнт, підписанням цього Договору засвідчує, що його повідомлено про включення інформації про нього до бази персональних даних АТ «БАНК АЛЬЯНС» з метою реалізації цивільних/господарських відносин між Сторонами, в тому числі, але не виключно, податкових відносин, та належного виконання умов цього Договору та діючого законодавства України, захисту інтересів та прав Сторін Договору, а також про відомості щодо його прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким його дані надаються для виконання зазначеної мети.

Клієнт підтверджує, що вважає, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог п.2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Клієнт цим також підтверджує, що він повідомлений:

- ✓ про те, що дата підписання ним цього Договору є датою внесення його персональних даних до бази персональних даних АТ «БАНК АЛЬЯНС», володільцем якої є Банк, та про мету збору даних та осіб, яким передаються його персональні дані, склад та зміст зібраних персональних даних;
- ✓ про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- ✓ про те, що особи, яким передаються персональні дані (надалі – «відповідальні працівники АТ «БАНК АЛЬЯНС»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники АТ «БАНК АЛЬЯНС» несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових або трудових обов'язків.

8.6. Клієнт укладенням цього Договору надає Банку свій письмовий дозвіл (згоду) на розкриття (передачу) персональних даних, конфіденційної інформації, та інформації, що містить банківську таємницю, яка стала відома Банку в процесі укладання та виконання цього Договору і власником якої є Клієнт, зокрема відомості про нього, про укладення цього Договору, операції, що здійснювались та здійснюються відповідно до цього Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до цього Договору з правом обробки та використання такої інформації третіми особами, в тому числі залученими Банком на договірній основі, з метою організації та надання Банком Клієнту будь-яких банківських та фінансових послуг і операцій, та/або до процесу обслуговування Договору і повернення заборгованості Клієнта перед Банком, та/або з метою звернення стягнення на майно та здійснення інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банку за Договором, а також для здійснення Банком іншої діяльності відповідно до вимог та в порядку, визначеному чинним законодавством, в тому числі, але не виключно: акціонеру/ам та іншим інсайдерам Клієнта, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, юридичним особам, що прийматимуть участь в процесі сек'юритизації/реструктуризації активів, органам державної влади та правоохоронним органам на їх письмову вимогу, а також третім особам в зв'язку з укладенням Банком договору відступлення права вимоги за цим Договором з будь-якою третьою особою, іншим особам з метою виконання вимог законодавства України, міжнародного права, цього Договору, Договору та забезпечення Банком безпечної інфраструктури випуску та обслуговування платіжних інструментів, сервісів та безготівкових розрахунків, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, аудиту, фінансових послуг.

8.7. За розголошення або незаконне використання інформації, що належить до банківської, комерційної таємниці, конфіденційної інформації, а також персональних даних у розумінні Закону України «Про захист персональних даних» без правових підстав, Сторони несуть відповідальність згідно законодавства України.

8.8. Виконання Закону про протидію легалізації не є порушенням Закону України "Про захист персональних даних" в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закону про протидію легалізації здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних. На Банк як суб'єкта первинного фінансового моніторингу покладені зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ

9.1. Цей Договір набирає чинності з дати його укладення, за умови його підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Сторін (у випадку відсутності печатки у Клієнта – печаткою Банку) і діє до моменту припинення відповідно до підстав, передбачених цим Договором, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором. Якщо за місяць до закінчення строку дії Договору не надійде заява від однієї зі сторін про розірвання договірних відносин, Договір вважається продовженим на той самий строк і на тих самих умовах, які передбачені Договором.

9.2. Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за порушення його умов, які мали місце під час дії Договору.

9.3. На виконання Закону України "Про захист персональних даних", підписанням цього Договору Сторони/Уповноважені представники, їх керівники та інші посадові особи Сторін надають безстрокову згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача третім особам), знеособлення, знищення персональних даних, та будь-які інші дії (операції) з персональними даними, передбачені законодавством України) їх персональних даних (будь-яких даних, що дають змогу ідентифікувати його), та будь-які інші відомості та дані, добровільно надані Сторонами одна одній, з метою забезпечення реалізації цивільних/господарських відносин, що виникають між Сторонами, в тому числі, але не виключно податкових відносин, та належного виконання умов цього Договору та діючого законодавства України, захисту інтересів та прав сторін Договору. Підписанти даного Договору засвідчують, що їх письмово повідомлено про включення інформації про них до бази персональних даних Банку (база знаходиться за місцезнаходженням Банку), з метою реалізації цивільних відносин між Сторонами, в тому числі, але не виключно податкових відносин, та належного виконання умов цього Договору та законодавства України, захисту інтересів та прав сторін Договору, а також про відомості щодо їх прав, визначених Законом України "Про захист персональних даних", і про осіб, яким його дані надаються для виконання зазначеної мети.

9.4. АТ «БАНК АЛЬЯНС» є платником податку на прибуток на загальних умовах. Клієнт є платником податку на прибуток: _____.

9.5. При виконанні Банком функцій податкового агента згідно Податкового кодексу України, Клієнт доручає Банку утримувати податок з сум нарахованих (сплачених) процентів Клієнту, та сплачувати (перераховувати) такий податок до бюджету у порядку, розмірах та строки, визначені законодавством.

9.6. Підписанням цього Договору,Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 цього Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» і яка розміщена на офіційній сторінці Банку у мережі Інтернет за посиланням https://bankalliance.ua, надана йому в повному обсязі

9.7. Усі спори і суперечки, що виникають між Сторонами в рамках цього Договору підлягають урегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів. Всі спори Сторін, що не врегульовані мирним шляхом, вирішуються у судовому порядку у відповідності з законодавством України. Сторони дійшли згоди що місцем виконання зобов'язань за Договором є місцезнаходження Банку за даними ЄДР.

9.8. Договір складено у 2 (двох) примірниках українською мовою, по одному для кожної Сторони, які мають однакову юридичну силу.

9.9. Невід'ємною частиною Договору є:

- **Додаток 1**. Правила використання корпоративної платіжної картки від АТ «БАНК АЛЬЯНС».
- **Додаток 2.** Типова форма Заяви на оформлення корпоративної картки.
- **Додаток 3.** Типова форма Заяви на обслуговування Картрахунку (зміна Добових лімітів, перевипуск Картки, блокування/розблокуваня Картки, підключення/відмова від М-банкінг).
- інші додаткові договори/угоди та/або Додатки, узгоджені та підписані Сторонами.

9.10. У всьому, що не передбачено цим Договором, Сторони керуються законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Додатково для ФОП (п.9.11 – 9.14)

9.11. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) відшкодування коштів, що обліковуються на Рахунку, визначені Законом України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та нормативними актами Фонду.

9.12. Відповідно до Закону України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту). Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються

Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.

9.13. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що до укладення цього Договору Банк ознайомив його з інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з п. 4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та надав йому під підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Клієнт погоджується з тим, що він може ознайомитись з актуальною інформацією, зазначеною в даній Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб та інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб, завітавши на офіційний Сайт Банку або безпосередньо до відділень Банку.

9.14. На кошти, що розміщені у Банку на умовах цього Договору на дату укладення Договору поширюються /не поширюються (зазначити необхідне) гарантії ФГВФО.

9.15. Відповідно до ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200 000,00 (Двісті тисяч) гривень. В разі законодавчої зміни граничного розміру відшкодування за вкладами, застосовується встановлена сума граничного розміру відшкодування за вкладами. Сторони дійшли згоди , що такі зміни не потребують підписання додаткової угоди до цього Договору. Інформація про діючий розмір гарантованої суми відшкодування зазначена на офіційній сторінці Фонду http://www.fg.gov.ua.

10. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК:

АТ «БАНК АЛЬЯНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи: 1436050(
Місцезнаходження: _____
Код банку: 300119

_____ відділення АТ «БАНК АЛЬЯНС»
Місцезнаходження: _____

від Банку:
_____
посада
_____ (_____)
М.П. *підпис* *(ПІП)*

КЛІЄНТ:

Найменування (*згідно установчих документів*)
Для юридичних осіб:
Ідентифікаційний код юридичної особ
_____
Для ФОП:
Реєстраційний номер облікової картки платни
податків: _____
паспорт _____, виданий
Місцезнаходження/Адреса реєстрації:
_____
Адреса для листування/фактичного проживання:
_____

Поточний рахунок №_____ в _____
Код банку_____

від Клієнта:
_____ (_____)

З Тарифами, Правилами використання корпоративної платіжної картки від АТ «БАНК АЛЬЯНС» ознайомлений: «___»_____ 20_р. _____ _____
дата *підпис* *ПІП*

примірник Договору про відкриття поточного рахунку та видачу корпоративної платіжної картки № ____ від _____ отримав:

«___»_____ 20_р. _____ _____
дата *підпис*
ПІП

Додаток 1
до Договору про відкриття поточного рахунку
та видачу корпоративної платіжної картки
№_____ від «___»_____20___р.

ПРАВИЛА ВИКОРИСТАННЯ КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ ВІД АТ «БАНК АЛЬЯНС»

Наступні Правила використання корпоративної платіжної картки від АТ «БАНК АЛЬЯНС» (далі – Правила) є невідємною частиною Договору про відкриття поточного рахунку та видачу корпоративної платіжної картки та регулюють порядок отримання корпоративних платіжних карток міжнародної платіжної системи MasterCard (далі - Картка) в АТ «БАНК АЛЬЯНС» (далі – Банк) і правила користування цими Картками.
Дотримання Держателями Карток цих Правил, надійне зберігання Картки, нерозголошення реквізитів, персонального ідентифікаційного номеру (далі - ПІН) та інших даних Картки зменшить можливі ризики під час здійснення операцій з Карткою в банкоматі або ПОС-терміналі та інших операцій безготівкової оплати за товари та/або послуги, у тому числі через мережу Інтернет.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1.1. Картка дає право отримувати готівку в касах банків, пунктах видачі готівки та в банкоматах, а також здійснювати оплату товарів та послуг у підприємствах торгівлі та сервісу в т.ч. в мережі Internet.
1.2. ПІН це секретний номер, який застосовується для користування карткою в банкоматах (АТМ) або в спеціальних ПОС-терміналах. ПІН не може бути оголошений при здійсненні операції – Держатель має особисто вводити секретний номер на клавіатурі технічного пристрою. ПІН може бути змінений за допомогою сервісу «ПІН по SMS» за умови підключення до послуги «М-банкінг» або при перевипуску (поновленні) картки (для ПІН-конвертів).
1.3. При розрахунках Карткою в торговельно-сервісній мережі та отриманні готівкових коштів, касир має право вимагати документи, які підтверджують особу Держателя (паспорт або інше посвідчення особи). При цьому формується документ, що підтверджує операцію – чек. Держатель повинен перевірити усі реквізити чека, а саме: дату, суму, валюту. Держатель підписує чек, тим самим підтверджує точність рахунку, правильність вказаної суми і дає розпорядження на сплату рахунку. Підпис на чеку має відповідати підпису на Картці. Один примірник чека надається Держателю як підтвердження здійсненої операції.
1.4. Держатель повинен вимагати, щоб усі дії з Карткою виконувались у його присутності.
1.5. При купівлі товарів, оплаті послуг по телефону, пошті або через мережу Internet з використанням Картки, Держатель здійснює операцію, зазначаючи своє ім'я, назву Клієнта (організації), номер Картки, термін її дії, інше, підтверджуючи цим здійснення операції. Оголошення таких даних незахищеними каналами зв’язку (наприклад, Internet, інше) у подальшому може призвести до несанкціонованого використання Картки. Клієнт несе відповідальність за розголошення основних карткових даних, які дають право на здійснення операцій за Картрахунком без фізичного застосування Картки.
1.6. Якщо при перевірці Картки, касир отримає відповідь від авторизаційної служби "вилучити картку", він має право не повертати картку Держателю. Картка має бути надрізана у присутності Держателя для уникнення можливості її подальшого використання іншими особами. Необхідно отримати розписку у касира про вилучення Картки та проінформувати Банк про факт вилучення.
1.7. Банк рекомендує зберігати копії всіх чеків, які одержані Держателями як підтвердження оплати Карткою товарів та послуг, або як підтвердження факту відмови операції. Зберігання цих документів буде гарантією від помилок при списанні коштів з Картрахунку.

2. ВИПУСК ТА ВИДАЧА КАРТКИ

2.1. Банк випускає та видає Картки, персоналізовані на ім’я Держателя та конверт з ПІНом до неї (у разі його випуску).
2.2. Держатель отримує Картку особисто, емітовану на його ім'я, а також ПІН у відділенні Банку за місцем надання Клієнтом Заяви на оформлення корпоративної картки.
2.3. Картка є власністю Банку, видається Держателю в тимчасове користування і повинна бути повернута в Банк у разі припинення надання послуги (в т.ч. достроково) або за вимогою Банку у разі її використання або спроби використання не у відповідності з Правилами.
2.4. Держателем Картки може бути особа, яка перебуває у трудових правовідносинах з Клієнтом.
2.5. Картку має право використовувати Держатель. Використання Картки за довіреністю не допускається.
2.6. Отримавши Картку, Держатель повинен поставити на її зворотній стороні свій підпис кульковою ручкою в спеціально відведеному місці. Відсутність чи невідповідність підпису на Картці підпису пред’явника Картки є законною підставою для відмови в прийомі Картки до обслуговування та вилучення такої Картки з обігу без будь-яких компенсаційних виплат.
2.7. Введення ПІНу під час проведення операції є рівноцінним підпису Держателя Картки.

3. СТРОК ДІЇ КАРТКИ ТА ЙОГО ПРОДОВЖЕННЯ

3.1. Строк дії Картки вказано на її лицьовому боці. Картка дійсна до останнього дня зазначеного на ній місяця та року включно. Картка, строк дії якої закінчився, анулюється Банком у встановленому порядку.

3.2. Продовження строку дії Картки забезпечується шляхом випуску Картки з новим строком дії відповідно до умов Договору та Тарифів Банку.
3.3. Заборонено користуватися Карткою, строк дії якої закінчився, а також недійсною, заблокованою, підробленою тощо.
3.4. Дія Картки може бути призупинена/зупинена Банком, Банк може відмовити в її заміні або видачі (перевипуску) нової Картки, залишаючи за собою право не коментувати свого рішення.

4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕКИ ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ

4.1. Держатель зобов'язаний:
- не використовувати Картку з незаконною метою, включаючи покупку товарів чи послуг, заборонених законодавством України;
- особисто користуватися Карткою, не передавати її в користування третім особам, не повинен розголошувати реквізити Картки і вжити всіх можливих заходів для запобігання її втрати, у тому числі зберігати її окремо від ПІН;
- забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про Картковий пароль а також ПІН, CVV2\ CVC2, строк дії, номер Картки тощо. Ризик і відповідальність за несанкціоноване використання Логіна, Пароля, пароля несе виключно Клієнт та Держатель;
- у випадку втрати/крадіжки Картки негайно надати письмову заяву щодо постановки Картки у Стоп-список;
- у випадку Припинення дії Картки повертати Картку до Банку, або унеможливлювати подальше її використання шляхом знищення;
- у разі виявлення втрати або незаконного використання Картки чи обґрунтованої підозри настання цих обставин вжити всіх можливих заходів для їх усунення та негайно сповістити про такі обставини Банк із зазначенням номера та дати закінчення строку дії Картки двома наступними способами: а) по телефону з обов'язковим підтвердженням усного повідомлення кодовим словом, обраним Держателем (зазначається у Заяві на оформлення корпоративної картки); та б) письмово за підписом Клієнта або Держателя не пізніше 24-ох годин з моменту усного повідомлення шляхом особистого подання повідомлення до Банку. Також це не позбавляє Клієнта та/або Держателя права у випадку втрати Картки звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів;
- у разі втрати Картки до моменту одержання Банком повідомлення про її втрату відповідати за всі операції з Карткою, здійснені третіми особами, з відома або без відома Клієнта та/або Держателя;
- при виявленні Картки, що була раніше заявлена як втрачена, негайно сповістити про це в Банк і слідувати вказівкам, що будуть надані Банком;
- тримати Картку вдалині від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, магнітних замків і т.п., оскільки Картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу.

4.2. Для забезпечення безпеки операцій з введенням ПІН, Держатель Картки мусить:
- запам'ятати ПІН та знищити SMS повідомлення або ПІН-конверт, не зберігати ПІН у вигляді запису на Картці або іншому паперовому носії, або на будь-яких цифрових носіях;
- зберігати ПІН Картки в таємниці, вживаючи заходів для його безпечного зберігання, зокрема, не розголошуючи його іншим особам, в тому числі працівникам Банку;
- вводити ПІН лише на спеціальних ПІН-клавіатурах та таким чином, щоб його не можна було підгледіти стороннім особам або пристроям відеоспостереження;
- ні в якому разі не вводити ПІН в Інтернеті, навіть якщо з'являється відповідне запрошення;
- зберігати всі документи (сліпи платіжних терміналів, імпринтерів, чеки банкоматів, тощо), пов'язані з операціями з використанням Картки, і пред'являти їх Банку на його вимогу;
- Клієнт та Держатель несе ризик та негативні наслідки передачі ним третій особі мобільного телефону (відповідної SIM-карти), номер якого визначений в Заяві на оформлення корпоративної картки або повідомлений Банку в іншому встановленому Договором порядку як Номер мобільного телефону Держателя, їх втрати, незаконного заволодіння ними, а також ризик технічного перехоплення інформації, направленої на Номер мобільного телефону Держателя.

4.3. Будь-які операції з використанням Картки вправі здійснювати виключно Держатель особисто.
4.4. Банк не радить Клієнту та Держателю здійснювати операції з використанням Картки при придбанні товарів (робіт, послуг) через мережу Інтернет, а також здійснювати введення ПІН при розрахунках за товари (роботи, послуги), оскільки при їх здійсненні існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про Картку (номер, ПІН та/або контрольне значення CVC2) з метою її подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій є ризиком Клієнта.
4.5. Банк має право призупинити дію Картки та самостійно внести Картку до Стоп-списку у будь-якому з перелічених нижче випадків з повідомленням про це Клієнта по телефону:
- у разі виявлення незаконного використання Картки або вірогідної загрози незаконного використання Картки, в тому числі в разі отримання інформації про це від Платіжної системи;
- у разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, включаючи фінансові;
- в інших випадках, передбачених Договором або законодавством України.

4.6. Банк призупиняє дію Картки, та автоматично додає її до Стоп-списку, у разі трьох поспіль спроб здійснення операції з використанням Картки, з введенням неправильного ПІН. Для розблокування Картки Клієнт мусить зателефонувати до Банку за телефоном **0 800 60 22 22**, або звернутися в найближче відділення Банку з письмовою заявою.
4.7. Банк має право відновити дію Картки, що була призупинена, у разі усунення обставини, що стала підставою для такого призупинення.

4.8. Банк у випадку отримання заяви Клієнта про втрату або пошкодження Картки, анулює пошкоджену Картку та, у разі сплати Клієнтом відповідної винагороди Банку, здійснює перевипуск Картки Держателю.
4.9. Банк забезпечує конфіденційність інформації щодо руху та залишку коштів на Картрахунку Клієнта, за винятком випадків надання цієї інформації третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або Договором.
4.10. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття Картрахунку, Банк анулює всі Картки, видані в рамках Договору.

5. ПОСЛУГА М-БАНКІНГ

5.1. Послуга М-банкінг – один із заходів щодо обмеження ризиків несанкціонованого використання Картки
5.2. Надання/ припинення надання послуги М-банкінг здійснюється на вибір Клієнта шляхом подання Клієнтом відповідної письмової заяви у встановленій Банком формі. У разі закриття Картки припинення надання послуги М-банкінг відбувається автоматично.
5.3. Надання послуги М-банкінг полягає у забезпеченні постійної інформаційної підтримки щодо стану Картрахунку шляхом надсилання Клієнту/Держателю SMS-повідомлення на мобільний телефон, вказаний у Заяві на оформлення корпоративної картки:
- зняття коштів в Банкоматі з балансом рахунку;
- розрахунок в торговельно-сервісній мережі з балансом рахунку;
- розрахунок в мережі Інтернет з балансом рахунку;
- поповнення з балансом рахунку;
- виникнення Несанкціонованого овердрафту;
- закінчення строку дії Картки;
- інші з метою інформування.

5.4. Плата за надання послуги М-банкінг (не залежно від способу замовлення послуги) визначається діючими Тарифами Банку.
5.5. У разі виявлення спроби проведення операції з платіжної карткою, Банком відправляється SMS-повідомлення на мобільний телефон Держателя такого формату: останні чотири цифри картки, сума операції та тип валюти, тип операції, місце проведення операції, дата та час формування повідомлення (київський час). Таким чином, отримуючи повідомлення про спробу здійснення операції з Карткою, Держатель може оперативно відстежити можливі несанкціоновані операції (ті, що не виконувалися). Банк залишає за собою право змінювати формат повідомлення.
5.6. Банк не несе відповідальність за затримку доставки повідомлення Держателю, що виникла не з вини Банку (відключений телефон, відсутність зони покриття оператором, черговість доставки, інше).
5.7. При зміні номерів мобільного телефону або бажанні Держателя відмовитись від даної послуги, до Банку подається письмова заява. Банк виконує дане розпорядження організації протягом 1 доби.

6. НЕСТАНДАРТНІ СИТУАЦІЇ З КАРТКОЮ

6.1. **У разі втрати або крадіжки Картки** Держателю необхідно негайно заблокувати її відповідно до порядку, наведеного в Правилах.
Втратою Картки є неможливість здійснення Держателем контролю (володіння) за Карткою, неправомірне заволодіння та/або використання Картки чи її реквізитів будь-якими іншими особами, відмінними від особи Клієнта або Держателів.
6.2. **У разі втрати ПІНу** відновлення користування Карткою можливе тільки в разі її перевипуску відповідно до умов Договору та Тарифів. **У разі пошкодження Картки** відновлення користування Карткою можливе тільки в разі її перевипуску відповідно до умов Договору та Тарифів.
6.3. В разі втрати/крадіжки, розголошення ПІНу або фізичного пошкодження Картки, що робить неможливим користування нею, закінчення строку дії Картки, Клієнт може подати клопотання про випуск нової Картки шляхом подання відповідної письмової заяви у встановленій Банком формі.
6.4. **Розраховуючись в торговельно-сервісній мережі**:
6.4.1. У разі виникнення будь-яких нестандартних ситуацій з використанням Картки під час розрахунку за товари (послуги) або під час отримання готівки Держатель може звернутися до контакт центру Банку **8 800 60 22 22** (безкоштовно в межах України), повідомити про всі обставини, пов'язані з нестандартною ситуацією, та отримати інструкції щодо подальших дій.
6.4.2. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель/Клієнт повинен звернутися до підприємства, в якому придбано товар або надавалася послуга.
6.4.3. Повертаючи кошти Держателю/Клієнту, підприємство торгівлі (послуг) здійснює відміну відповідної операції шляхом використання Картки, за якою була проведена ця операція, в Пос-терміналі (імпринтері) та видає Держателю/Клієнту зворотний (кредитовий) чек Пос-терміналу (Сліп) на суму повернення.
6.4.4. У разі, якщо відміна операції здійснюється за допомогою Картки в Пос-терміналі протягом 7-ми календарних днів з дня проведення оригінальної операції відповідна сума одразу буде доступною для використання.
6.4.5. На підставі відміни оригінальної операції у разі, якщо така відміна здійснюється без використання Картки або через 7 календарних днів після проведеної операції та відповідна сума вже списана з Картрахунку, Банк зараховує кошти на Картрахунок в сумі, зазначених у зворотній квитанції при надходженні відповідної інформації від підприємства торгівлі (послуг) до Банку .
6.4.6. Повернення коштів можливе виключно на Картрахунок в безготівковій формі.
6.4.7. У разі, якщо кошти не були зараховані на Картку Держателя протягом 30-ти календарних днів, Держатель/Клієнт повинен звернутися в Банк та написати заяву на спірну транзакцію.
6.5. **Отримуючи готівку в Банкоматах:**
6.6. Для зняття готівкових коштів в банкоматі використовується меню команд конкретного банкомату.

6.7. У банкоматах встановлено обмеження часу для того, щоб забрати гроші та Картку (декілька секунд). По закінченні цього терміну картка та/або гроші можуть бути затримані банкоматом. У випадку затримання грошей необхідно звернутися до Банку для врегулювання стану Картрахунку. З питань повернення Картки, затриманої банкоматом, можна звернутися за телефоном до банку, власника АТМ. За зверненням організації Банк випускає іншу Картку.

6.7.1. Максимальна кількість купюр, що може бути видана Банкоматом за одну операцію становить 40 шт.

6.7.2. У випадку виникнення збоїв під час здійснення операції зі зняття готівки Держатель/Клієнт (в т.ч. видача Банкоматом невірної суми) повинен надати Банку письмову заяву на її оскарження з зазначенням дати, часу, найменування Банку, якому належить Банкомат, в якій потрібно описати обставини проведення операції та надати копію чеку Банкомату (за його наявності).

6.7.3. За операціями, здійсненими в Банкоматах інших банків, кошти будуть повернені на Картрахунок після здійснення Банком процедур, терміни яких встановлюються Правилами MasterCard.

6.8. Картка також може бути затримана банкоматом, якщо тричі введено невірний ПІН (незалежно від місця та часу введення).

6.9. **У разі вилучення Картки Банкоматом:**

6.9.1. У випадку вилучення Картки Банкоматом Держателю необхідно заблокувати її відповідно до порядку, наведеного в Правилах.

6.9.2. Якщо Картка була вилучена Банкоматом іншого Банку, Держатель може або зателефонувати за номерами телефонів, вказаними на Банкоматі, та з'ясувати обставини повернення вилученої Картки, або звернутися до Банку - емітента для перевипуску Картки.

6.9.3. У разі вилучення Картки через технічний збій роботи Банкомату іншого банку необхідно звернутися до банку - власника Банкомату, телефон якого зазначено на екрані та/або корпусі Банкомату. Картка може бути вилучена Банкоматом в таких випадках:

- несвоєчасне реагування або неточне виконання інструкцій в терміналі Банкомату;
- використання Картки з механічним або електромагнітним пошкодженням;
- використання Картки зі статусом «вилучена» (втрачена або викрадена);
- використання Картки, строк дії якої закінчився, підробленої або фальшивої Картки, що заборонена і переслідується відповідно до українського та міжнародного законодавства.

6.9.4. Перш за все треба впевнитись, що Картка дійсно вилучена: у функціонуванні Банкомату може виникнути затримка, спричинена порушенням зв'язку або іншими технічними причинами. Якщо Банкомат готовий до обслуговування іншого клієнта, про що сповіщається на його моніторі, то найбільш імовірно, що Картка дійсно була вилучена. У такому разі необхідно сповістити про це Банк, а також зв'язатись з банком, якому належить Банкомат (координати банку вказуються на зовнішній панелі Банкомату).

6.10. **Порядок блокування Картки.**

6.10.1. Блокування Картки може бути здійснено шляхом:

- внесення Картки до паперового Стоп-списку;
- внесення Картки до електронного Стоп-списку.

6.10.2. **Порядок внесення Картки до електронного Стоп-списку**.

6.10.2.1. Держатель Картки повинен зателефонувати до контакт центру Банку **8 800 60 22 22**. Картка блокується після проведення ідентифікації Держателя. За письмовою заявою Держателя Картка може бути розблокована або перевипущена.

При передачі усного повідомлення про втрату або крадіжку Картки, Держатель Картки та/або Клієнт повинні повідомити кодове слово та інші дані за проханням оператора та отримати у оператора реєстраційний номер постановки Картки в стоп-лист. Без отримання такого номера, претензії Клієнта та/або Держателя щодо постановки Картки у Стоп-лист прийматись не будуть.

6.10.2.2. У разі знаходження вкраденої чи загубленої заблокованої Картки користування нею можливе тільки після її розблокування. Розблокування Картки проводиться Банком на підставі відповідної письмової заяви Клієнта. Картку буде вилучено з електронного Стоп-списку в строк до 1-го робочого дня після отримання Банком зазначеної заяви.

6.10.2.3. У випадках, коли таке розблокування є технічно неможливим, відновлення користування Карткою можливе тільки в разі її перевипуску відповідно до умов Договору та Тарифів.

6.10.3. **Порядок внесення Картки до паперового Стоп-списку**.

6.10.3.1. Для попередження можливості використання вкраденої/загубленої Картки без авторизації Клієнт може подати Банку письмову заяву на Блокування Картки шляхом її внесення до паперового Стоп-списку MasterCard, вказавши регіон, у якому можливе несанкціоноване використання Картки. Картку буде внесено до паперового Стоп-списку в строк до 18-ти календарних днів з дати отримання Банком письмової заяви.

6.10.3.2. Для отримання детальної інформації щодо доцільності блокування Картки шляхом внесення до паперового Стоп-списку Клієнт може звернутися до установи Банку. Банк стягує з Клієнта плату за послуги, пов'язані з блокуванням Карток, відповідно до Тарифів. Клієнт дає згоду на оплату цієї послуги відповідно до Тарифів. Банк стягне плату шляхом списання коштів з Картрахунку (якщо оплату не було здійснено готівкою через касу Банку). Всі витрати, пов'язані з послугою із блокування Карток несе Клієнт.

6.10.4. У випадку втрати Картки для постановки Картки в Стоп-лист, негайно з моменту виявлення такого факту, повідомити про це Банк за номером телефону **8 800 60 22 22** (безкоштовно в межах України).

7. СЛУЖБА КЛІЄНТСЬКОЇ ПІДТРИМКИ БАНКУ

7.1. При виникненні питань щодо операцій з Карткою (відмова у проведенні операції, доступна сума, блокування дії картки, інше) Держатель може звертатися до Банку за телефонами цілодобової служби підтримки держателів платіжних карток: **8 800 60 22 22**.

7.2. З метою точної ідентифікації особи, що телефонує, Держатель картки (відповідальна особа організації) має надати необхідну інформацію оператору, а саме: номер Картки або Картрахунку, паспортні дані, секретне слово-пароль, та іншу інформацію, що вказується у при оформленні Картки, і що може бути запитана оператором.
7.3. Оператор має право відмовити в наданні інформації/послуги, якщо надані Держателем (відповідальною особою організації) на його вимогу персональні дані і пароль не співпадають із вказаними у Заяві на оформлення корпоративної картки.

8. ЛІМІТИ ПО КАРТЦІ

8.1. З метою обмеження ризиків несанкціонованого доступу до Картрахунку, платіжними системами та Банком встановлюються обмеження (Добові та/або авторизаційні ліміти) на операції з Карткою.
8.2. Для забезпечення безпеки розрахунків, Банк може вводити заборону на проведення операцій з використанням Картки за такими ознаками як країна здійснення, валюта операції тощо. Перед виїздом з Карткою за кордон, Клієнт має завчасно дізнатися, чи не входить країна перебування або її валюта у перелік країн підвищеного ризику, та при необхідності зняти такі обмеження для своєї Картки шляхом звернення до Банку або написання Заяви на зняття таких обмежень для своєї Картки.
8.3. Клієнт може змінювати (зменшити, збільшити, скасувати) розміри Добових лімітів по Картці у межах, встановлених Банком шляхом звернення до Банку або написання Заяви на зміну таких Добових лімітів.
8.4. Держателі корпоративних карток не мають права змінювати авторизаційні ліміти.

9. ОБМЕЖЕННЯ ВИКОРИСТАННЯ КОШТІВ ЗА КАРТКАМИ

9.1. Усі Держателі карток можуть використовувати кошти у межах витратного ліміту на Картрахунку.
9.2. Відповідно до виробничих потреб Клієнт може обмежувати витрати коштів за кожною Карткою. З цією метою до Банку надається лист із проханням встановити індивідуальні Добові ліміти для Держателів карток. Клієнт визначає ліміт витрат Держатедів із розрахунку на календарний місяць. Крім того, Клієнт може заборонити Держателям перегляд залишку на Картрахунку.
9.3. Після встановлення витратних сум на Картках Клієнта, Держателі можуть використовувати кошти у межах індивідуальних Добових лімітів, але при цьому загальні витрати усіх Держателів не можуть перевищувати розмір Витратного ліміту.

Керівник	_____ *(Підпис)*	_____ *(ПІБ)*	Дата «_____»_____20___р
Головний бухгалтер	_____ *(Підпис)*	_____ *(ПІБ)*	Дата «_____»_____20___р
Держатель (фізична особа)	_____ *(Підпис)*	_____ *(ПІБ)*	Дата «_____»_____20___р
Держатель (фізична особа)	_____ *(Підпис)*	_____ *(ПІБ)*	Дата «_____»_____20___р
Держатель (фізична особа)	_____ *(Підпис)*	_____ *(ПІБ)*	Дата «_____»_____20___р

Додаток 2
до Договору про відкриття поточного рахунку
та видачу корпоративної платіжної картки
№_____ від «___»_____20___р.

_____ **Відділен**
АТ «БАНК АЛЬЯНС

ЗАЯВА
НА ОФОРМЛЕННЯ КОРПОРАТИВНОЇ КАРТКИ

Повне найменування/ПІБ Клієнта:
_____

ЄДРПО або ОНПП/ РНОКПП Клієнта:_____

Прошу АТ «БАНК АЛЬЯНС» надати у користування Корпоративну платіжну картку до поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (далі – Картрахун на наступних умовах:	
Номер Картрахунку:	2600/2650_____
Валюта Картрахунку:	☐ UAH (гривня) ☐ USD (дол.США) ☐ EURO (Євро)
Тип Корпоративної карт (далі - Картка)	MasterCard Business Debit
Спосіб надання виписки Картрахунку	☐ направлення електронного повідомлення на електронну пошту Клієнта _____@_____ ☐ особисте звернення до Банку для отримання Виписки за попередній розрахунковий період в найближчому відділенні Банку ☐ відмовляюся від отримання виписки/повідомлення Банку щодо кожної здійсненої операції
М-банкінг (M-Banking)	☐ Так Номер мобільного телефону, на який будуть надходити повідомлення про зміну стану Картрахунку: +38 (___) _____ _____ (Посада) _____ (ПІБ) *Доручаємо АТ «БАНК АЛЬЯНС» списувати з Картрахунку плату за користування і сервісом згідно з умовами Договору та Тарифами. Погоджуємось, що інформація вказаними телефонами буде передаватися незахищеними каналами зв'язку і може ста відомою третім особа. З тарифами АТ «БАНК АЛЬЯНС» на вказані послуги ознайомлен* ☐ Ні *Нам роз'яснено та зрозуміло, що у випадку неоперативного отримання інформації проведеними операціями з платіжною карткою існує ризик несвоєчасного блокува платіжної картки, інформація щодо якої була скомпрометована та використан шахрайських цілях.*

Персональні та контактні дані Держателя Картки:			
Прізвище ім'я по-батько			
Прізвище, ім'я латинськими літерами (*згідн даними паспорта громадянина України для виїзду за кордон (за наявності), у разі відсутності останнього – довільно латинськ транскрипцією) / Ім'я та прізвище англійськ як вказано в паспорті (для нерезидентів обов'язково)*	SURNAME:	NAME:	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків, *або серія та номер паспорту, у якому проставлено відмітку органів ДПС про відмову в одержанні Ідентифікаційного (реєстраційного) номеру/наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта - у разі відсутності ідентифікаційного (реєстраційного) номеру у графі робиться напис "відсутній"*			
Дата народження	___.____._____р.	**Місце народження**	*Країна* _____ м.
Документ, що засвідчує особу	Назва _____ серія _____ № _____, орган що видав _____ _____ дата видачі «____» ____ _____ р., термін дії «____» _____ р. *(у разі наявності)*		
Резидентність:	☐ резидент України ☐ нерезидент України Громадянство _____		
Місце реєстрації:	*Країна _____, область _____, район _____, індекс _____, місто/село _____,* *вулиця _____, номер будинку _____, номер квартири _____, номер телефону*		
Місце фактичного проживання/ перебування:	*Країна _____, область _____, район _____, індекс _____, місто/село _____,* *вулиця _____, номер будинку _____, номер квартири _____, номер телефону*		

Відомості про працевлаштування	Посада _____ Номер робочого телефону _____ Дата працевлаштування «__» _____р.		
Номер мобільного телефону:	**+8 (___)** _____	**Адреса електронної пошти**	_____@_____
Слово **ПАРОЛЬ** (для ідентифікації Держателя Корпоративної картки) Наприклад, це може бути дівоче прізвище Вашої матері:			

Прошу встановити добові ліміти на проведення операцій із використанням Корпоративних карток MasterCard:

☐ стандартні;
☐ індивідуальні, а саме:

Ліміт видачі готівки через АТМ (банкомати банків)	Ліміт на кількість операцій	_____ (операції)	*Встановлюється кількість спроб за день. Спробою вважається будь-яка операція в банкоматі, яка вимагає підтвердження ПІНом*
	Ліміт на суму операцій	_____ (UAH)	*Встановлюється у валюті операції та діє у всіх банкоматах, де Ви отримуєте готівку. Поновлюється н наступний день*
Ліміт видачі готівки через POS (касах АТ "БАНК АЛЬЯНС" інших банків):	Ліміт на кількість операцій	_____ (операції)	*Встановлюється кількість спроб за день. Спробою вважається будь-яка операція в POS-терміналі*
	Ліміт на суму операцій	_____ (UAH)	*Встановлюється у валюті операції та діє у всіх касах банків. Поновлюється на наступний день*
Ліміт оплати за товари і послуги, в тому числі в мережі Інтернет	Ліміт на кількість операцій	_____ (операції)	*Встановлюється кількість спроб за день. Спробою вважається будь-яка операція*
	Ліміт на суму операцій	_____ (UAH)	*Встановлюється у валюті операції. Поновлюється на наступний день*

Добові ліміти на проведення операцій по поточних рахунках, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (платіжної картки MasterCard) встановлені АТ "БАНК АЛЬЯНС" з метою мінімізації ризиків проведення шахрайських операцій з використанням платіжних карток. Добові ліміти діють: з 00:00 по 23:59 за Київським часом.

Прошу дозволити здійснення операцій за межами України в рамках встановлених лімітів та у відповідності режиму використання Рахунку:

☐ Так
☐ Ні

Відмітки корпоративного клієнта – власника Картрахунку

Погоджуємось, що ця Заява є невід'ємною частиною Договору про відкриття поточного рахунку та вид корпоративної платіжної картки №_____ від «__» «_____» 201__ року, та у сукупності з вказаним Договор та іншими додатками до Договору, містить усі істотні умови Договору, за якими досягнуто взаємної згоди.

Керівник _____ (Підпис) _____ (ПІБ) Дата «_____»_____20___р

Головний бухгалтер _____ (Підпис) _____ (ПІБ) Дата «_____»_____20___р

М.П.

Відмітки Банку

Працівник Банку відповідальний за належну перевірку **клієнта**.
Засвідчую справжність підпису Держателя, який зроблено у моїй присутності. Документи на випуск Корпоратив платіжної картки перевірив, належну перевірку Держателя здійснив:

ПІБ	**Посада** _____	**Підпис** _____
		" " 20 р. _____

Працівник Банку відповідальний за валютні операції *(заповнюється у разі надання дозволу на здійснення опера за межами України).*
Погоджую дозвіл на здійснення операцій за межами України в рамках встановлених лімітів та у відповідності режи використання Рахунку:

ПІБ	**Посада** _____	**Підпис** _____
		" " 20 р. _____

Відмітки Держателя Корпоративної картки

Я, що нижче підписався/лась, підтверджую, що всі повідомлені в цій Заяві дані, необхідні для випуску на моє і корпоративної платіжної картки (далі – Картка), відповідають дійсності і вповноважую АТ «БАНК АЛЬЯНС» (дал Банк) здійснювати перевірку зазначених даних. З Правилами використання корпоративної платіжної кар MasterCard, Рекомендаціями від Національного банку України держателям платіжних карток щодо їх використання видами платіжних операцій, які Держатель має право здійснювати з використанням Картки ознайомлений/на.
Про всі зміни даних в цій Заяві зобов'язуюсь повідомляти Банк письмово не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моме таких змін.

Підписанням цієї Заяви Я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду АТ «БАНК АЛЬЯНС» на обробку використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою випуску та обслуговування Картки, а так з метою надання/пропонування мені банківських та інших фінансових послуг. Також надаю згоду на передачу м персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим Банком на договірній основі процесу обслуговування Картки. Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться у базі персональних да Банку, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України. Зобов'язуюсь надавати у найкоротший тер Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, яки є паспортні дані, у т.ч. громадянство, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, та інші відомост межах, визначених законодавством для належної перевірки, для внесення моїх нових персональних даних до б персональних даних Банку. Запевняю в отриманні від Банку повідомлення про власника персональних даних, склад зміст зібраних персональних даних, права суб'єкта персональних даних, передбачені ст. 8 Закону України «Про зах персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані.
Я, що нижче підписався/лась, підтверджую, що ознайомлений/а з інформацією про можливі наслідки використа Картки в режимі Card-Not-Present транзакцій і згоден/на з тим, що Банк не несе відповідальності за несанкціонов транзакції, які виникли в результаті сплати мною за допомогою Картки товарів та послуг по телефону, поштою засобами Internet.

Підписанням цієї Заяви Я підтверджую, що:
З Добовими лімітами на проведення операцій із використанням Корпоративних карток MasterCard, з Правила використання корпоративної платіжної картки від АТ «БАНК АЛЬЯНС» ознайомлений.

Держатель (фізична особа) _____ (Підпис) _____ (ПІБ) Д
«_____»_____20___р

Додаток 3
до Договору про відкриття поточного рахунку
та видачу корпоративної платіжної картки
№_____ від «___»_____20___р.

_____ **Відділен**
АТ «БАНК АЛЬЯНС

ЗАЯВА
НА ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТРАХУНКУ
(зміна Добових лімітів, перевипуск Картки, блокування/розблокуваня Картки, підключення/відмова від М-банкінг)

Повне найменування/ПІБ Клієнта:
_____

ЄДРПО або ОНПП/ РНОКПП Клієнта:_____

Картрахунок №_____ у _____ валюті, відкритий згідно Договору про відкриття поточного рахунку та видачу корпоративної платіжної картки №_____ від «___»_____20___р.

☐ **Встановити Добові ліміти за Карткою №_____, на весь строк дії Картки:**
☐ стандартні; ☐ індивідуальні, а саме:

Ліміт видачі готівки через АТМ (банкомати банків)	Ліміт на кількість операцій	_____ (операції)	*Встановлюється кількість спроб за день. Спробою вважається будь-яка операція в банкоматі, яка вимагає підтвердження ПІНом*
	Ліміт на суму операцій	_____ (UAH)	*Встановлюється у валюті операції та діє у всіх банкоматах, де Ви отримуєте готівку. Поновлюється н наступний день*
Ліміт видачі готівки через POS (касах А "БАНК АЛЬЯНС" інших банків):	Ліміт на кількість операцій	_____ (операції)	*Встановлюється кількість спроб за день. Спробою вважається будь-яка операція в POS-терміналі*
	Ліміт на суму операцій	_____ (UAH)	*Встановлюється у валюті операції та діє у всіх касах банків. Поновлюється на наступний день*
Ліміт оплати за товари і послуги, в тому числі в мереж Інтернет	Ліміт на кількість операцій	_____ (операції)	*Встановлюється кількість спроб за день. Спробою вважається будь-яка операція*
	Ліміт на суму операцій	_____ (UAH)	*Встановлюється у валюті операції. Поновлюється на наступний день*

Добові ліміти на проведення операцій по поточних рахунках, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (платіжної картки MasterCard) встановлені АТ "БАНК АЛЬЯНС" з метою мінімізації ризиків проведення шахрайських операцій з використанням платіжних карток. Добові ліміти діють: з 00:00 по 23:59 за Київським часом.

Дозволити здійснення операцій за межами України в рамках встановлених лімітів та у відповідності режиму використання Рахунку:
☐ Так ☐ Ні

☐ Перевипустити Картку №_____, Держателя _____ (*прізвище, ім'я по-батькові*) у зв'язку з втратою/крадіжкою/виходом з ладу/ завершенням терміну/ _____(*вказати інше*).
Доручаємо АТ «БАНК АЛЬЯНС» списати з Картрахунку суму вартості нової Картки згідно з тарифами Банку.

☐ Заблокувати Картку №_____, Держателя _____ (*прізвище, ім'я по-батькові*) у зв'язку з втратою/крадіжкою/виходом з ладу/ _____(*вказати інше*).

☐ Розблокувати Картку №_____, Держателя _____ (*прізвище, ім'я по-батькові*), яка була заблокована у зв'язку з втратою/крадіжкою/виходом з ладу/ _____(*вказати інше*).
Картка знайдена. Відповідальність за наслідки, пов'язані із незаконним списанням коштів з Карт рахунку беремо на себе.

☐ Підключити Картрахунок до системи М-банкінг. Номер мобільного телефону, на який будуть надходити повідомлення про зміну стану Картрахунку:
+38 (___) _____ _____ (Посада) _____ (ПІБ)
Доручаємо АТ «БАНК АЛЬЯНС» списувати з Картрахунку плату за користування цим сервісом згідно з умовами Договору та Тарифами. Погоджуємось, що інформація за вказаними телефонами буде передаватися незахищеними каналами зв'язку і може стати відомою третім особа. З тарифами АТ «БАНК АЛЬЯНС» на вказані послуги ознайомлені.

☐ Відключити Картрахунок від системи М-банкінг.
Нам роз'яснено та зрозуміло, що у випадку неоперативного отримання інформації за проведеними операціями з платіжною карткою існує ризик несвоєчасного блокування платіжної картки, інформація щодо якої була скомпрометована та використана у шахрайських цілях.

Відмітки корпоративного клієнта – власника Картрахунку

Погоджуємось, що ця Заява є невід'ємною частиною Договору про відкриття поточного рахунку та вид корпоративної платіжної картки №_____ від «__» «_____» 201__ року, та у сукупності з вказаним Договор та іншими додатками до Договору, містить усі істотні умови Договору, за якими досягнуто взаємної згоди.

Керівник _____ (Підпис) _____ (ПІБ) Дата «_____»_____20___р

Головний бухгалтер _____ (Підпис) _____ (ПІБ) Дата «_____»_____20___р

Держатель (фізична особа) _____ (Підпис) _____ (ПІБ) Д «_____»_____20___р

М.П.

Відмітки Банку

Працівник Банку відповідальний за валютні операції *(заповнюється у разі надання дозволу на здійснення опера за межами України).*

Погоджую дозвіл на здійснення операцій за межами України в рамках встановлених лімітів та у відповідності режи використання Рахунку:

ПІБ	**Посада** _____ _____	**Підпис** _____ " " 20 р. _____