

Типова форма договору про відкриття карткового рахунку, видачу корпоративної платіжної картки та їх обслуговування для фізичної особи – підприємця



**ДОГОВІР № _____ ПРО ВІДКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ,
ВИДАЧУ КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ ТА ЇХ
ОБСЛУГОВУВАННЯ**

м. _____

« _____ » _____ 20__ року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», що йменується в подальшому «**Банк**», в особі _____, що діє на підставі Довіреності № _____, посвідченої « _____ » _____ 20__ року _____, з однієї сторони, та _____ (П.І.Б.), що діє на підставі Свідоцтва про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця, виданого « _____ » _____ 20__ року _____ (назва органу державної реєстрації) та зареєстрованого за № _____ (номер запису про включення відомостей про фізичну особу-підприємця до ЄДР), що йменується в подальшому «**Клієнт**», із другої сторони, а разом іменовані «**Сторони**», уклали цей Договір (далі – «**Договір**») про наступне:

До підписання цього Договору, що викладений нижче я підтверджую, що з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.

_____ (підпис)

_____ (ПІБ)

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

- 1.1. **Клієнт** – це юридична особа або фізична особа – підприємець, на ім'я якої відкривається картрахунок і використовується нею у відповідності до умов цього Договору.
- 1.2. **Договір** – Договір між Банком та Клієнтом про відкриття та обслуговування картрахунку й випуск корпоративної платіжної картки.
- 1.3. **Держатель** – фізична особа – довірена особа Клієнта, зазначена в Заяві-анкеті Клієнта на видачу корпоративної платіжної картки, яка має право використовувати кошти, що обліковуються на картрахунку Клієнта, відповідно до умов цього Договору.
- 1.4. **Корпоративна платіжна картка (КПК)** – це платіжний засіб, який дає право її Держателю, що визначений Клієнтом, здійснювати операції в межах залишку коштів, які обліковуються на картрахунку, для представницьких цілей та інших господарських потреб, у тому числі для оплати витрат на відрядження, одержання готівки, здійснення інших розрахунків, пов'язаних із статутною та господарською діяльністю.
- 1.5. **Картрахунок** – поточний рахунок, на якому обліковуються операції за електронними платіжними засобами МПС Visa International та MasterCard Worldwide, а також інші операції, визначені Положенням про порядок емісії платіжних карток і здійснення операцій з їх застосуванням.
- 1.6. **Субрахунок** – технічний рахунок в програмному комплексі емісії та обслуговування платіжних карток Банку, до якого відкрито КПК та на якому відображаються кошти Клієнта та операції, здійснені з використанням відкритих до нього КПК. На субрахунку можуть відображатися кошти в одній валюті, яка відповідає валюті карткового рахунку.
- 1.7. **ПІН-код** – персональний ідентифікаційний номер (код), який відомий виключно Держателю картки та який необхідний для проведення операцій по зняттю готівкових коштів з використанням платіжної картки або інших операцій що потребують обов'язкового введення даного коду.
- 1.8. **Блокування картки** – операція Банку, метою проведення якої є унеможливлення використання картки шляхом її постановки до стоп-листа.
- 1.9. **Стоп-лист** – перелік карток, за якими призупинено проведення операцій та який ведеться Банком в електронному вигляді або ведеться відповідною міжнародною платіжною системою в паперовому вигляді.
- 1.10. **Банківський автомат самообслуговування (банкомат)** - програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю здійснити самообслуговування за операціями одержання готівки, одержання інформації щодо стану своїх субрахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
- 1.11. **Платіжна організація** - юридична особа, яка є власником або одержала право на використання товарного та інших знаків, що ідентифікують належність платіжних карток до платіжної системи, і яка визначає правила роботи платіжної системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності платіжної системи та несе відповідальність відповідно до законодавства та договору.
- 1.12. **Міжнародна платіжна система (МПС)** – платіжна організація, член платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу грошей, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом, і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн.
- 1.13. **Платіжний ліміт** – сума грошових коштів на субрахунку з урахуванням суми гарантійного забезпечення.
- 1.14. **Гарантійне забезпечення** – обумовлена Тарифами Банку мінімальна сума коштів, що повинна залишатися на субрахунку і не може бути використана Клієнтом та/або Держателем КПК до моменту закриття субрахунку.
- 1.15. **Несанкціонований овердрафт** – незголене перевищення витрат платіжного ліміту по субрахунку держателя КПК.
- 1.16. **Дебетова схема** – платіжна схема, що передбачає розрахунки за операції з платіжною картою в межах платіжного ліміту.
- 1.17. **UAH** – національна валюта України (гривня).
- 1.18. **USD** – офіційна валюта США (долар США).
- 1.19. **EUR** – офіційна валюта держав Європейського Союзу (євро).

Банк _____

Клієнт _____

- 1.20. **Операційний час** – з 9.00 по 16.00 за Київським часом кожного робочого дня; з 9.00 по 13.00 за Київським часом – у передвихідні та передсвяткові дні.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 2.1. Відповідно до умов цього Договору Банк відкриває Клієнту картковий рахунок № 26 _____ в _____ (валюта рахунку), відповідні субрахунки до нього та передає в користування Держателям корпоративні платіжні картки з метою забезпечення права їх Держателям здійснювати операції в межах залишку коштів, що обліковується на цих субрахунках відповідно до цілей, визначених цим Договором.
- 2.2. Відкриття карткового рахунку Клієнту здійснюється Банком на підставі Заяви на відкриття карткового рахунку, складеної у формі, що передбачена Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах.
- 2.3. Відкриття субрахунку та випуск Держателям КПК здійснюється Банком на підставі Заяви-анкети на видачу корпоративної платіжної картки (надалі – Заява-анкета) Клієнта. за формою згідно Додатку 1 до цього Договору.

3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 3.1. Випуск, користування КПК та здійснення операцій за картрахунком регулюється чинним законодавством України, цим Договором, Правилами обслуговування фізичних осіб, що розміщені на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua, умовами цього Договору, Тарифами та Правилами користування електронними платіжними засобами Правилами користування корпоративними платіжними картками (надалі - Правила, Додаток 2 до цього Договору), Тарифами Банку, нормативними документами відповідної міжнародної платіжної системи.
- 3.2. Банк здійснює фактичну передачу КПК Держателю після розгляду відповідного переліку документів Держателя, сплати комісій Клієнтом та за умови наявності на субрахунку коштів у сумі, не меншій ніж розмір гарантійного забезпечення встановленого Тарифами Банку. Передача КПК третій особі, яка не є Держателем КПК здійснюється на підставі належним чином оформленої довіреності на отримання матеріальних цінностей.
- 3.3. КПК є власністю Банку, який має право в будь-який момент припинити або призупинити дію КПК, а також відновити в її відновленні, заміні або випуску нової КПК у відповідності до Правил користування корпоративними платіжними картками та умов цього Договору.
- 3.4. КПК передається Держателю в тимчасове користування строком на 1 або 2 роки, та автоматично припиняє свою дію в останній день місяця року, зазначених на лицьовому боці КПК або раніше - у випадку втрати КПК.
- 3.5. Банк обслуговує картрахунок Клієнта за цим Договором та операції по субрахунках Держателів за дебетовою схемою.
- 3.6. Кошти на картрахунку обліковуються в розрізі субрахунків, тобто загальна сума коштів на картрахунку складається із суми залишків на всіх субрахунках. За наявності двох або більше субрахунків збільшення залишку коштів на одному субрахунку за рахунок доступного залишку на іншому субрахунку здійснюється Банком на підставі листа Клієнта та за умови надання Клієнтом у листі відповідного доручення Банку на списання комісії за таку послугу з субрахунку у розмірі відповідно до Тарифів Банку.
- 3.7. Клієнт самостійно регулює ліміт витрат по КПК своїх Держателів шляхом внесення коштів на субрахунок Держателів в безготівковому порядку. Грошові кошти для зарахування та поповнення субрахунку перераховуються з поточного рахунку Клієнта та/або з іншого субрахунку відкритого до цього картрахунку, та/або за рахунок готівкових коштів, що вносяться до каси Банку в установленому порядку, та/або за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на субрахунку.
- 3.8. Банк здійснює зарахування коштів на субрахунок згідно відповідного платіжного доручення Клієнта. Поповнення різних субрахунків, відкритих до картрахунку Клієнта здійснюється шляхом оформлення Клієнтом декількох платіжних доручень у кількості субрахунків, що поповнюються. При поповненні субрахунку шляхом безготівкового переказу Банк зараховує суми поповнення не пізніше наступного робочого дня, який слідує за днем надходження коштів у Банк, за умови їх надходження протягом операційного часу. В разі надходження коштів у Банк після операційного часу сума поповнення зараховується не пізніше двох робочих днів з дня надходження коштів у Банк.
- 3.9. Держателі мають право використовувати усі кошти на субрахунку за винятком суми гарантійного забезпечення у разі його встановлення Тарифами Банку.
- 3.10. Відносини між Клієнтом та Держателем КПК з приводу використання коштів на субрахунку не є предметом регулювання цього Договору.
- 3.11. Банк списує кошти з субрахунку на суми всіх операцій, нарахованих процентів, комісій, штрафів, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням карток, відкритих до цього субрахунку. Списання коштів з субрахунку здійснюється у валюті субрахунку на суми, еквівалентні сумам у валюті операцій, на підставі отриманих Банком повідомлень від платіжних систем про операції, здійснені з використанням КПК. У разі здійснення Держателем КПК операцій у валюті, що відрізняється від валюти карткового рахунку, списання коштів з картрахунку здійснюється з урахуванням розміру комісії згідно Тарифів Банку.
- 3.12. На залишки коштів на субрахунках Банк нараховує проценти згідно Тарифів Банку. Сплата процентів Банком по субрахунку здійснюється щомісячно в останній робочий день кожного календарного місяця станом на останній робочий день цього місяця шляхом приєднання до суми, що обліковується на відповідному субрахунку, по якому здійснюється нарахування процентів. У разі, якщо останній робочий день не співпадає з останнім календарним днем, нараховані за ці дні проценти на залишок коштів сплачуються Банком в останній робочий день наступного місяця. Проценти нараховуються на суму фактичного залишку коштів на субрахунку на кінець дня. При нарахуванні процентів на залишок коштів на субрахунках використовуються наступні методи визначення умовної кількості днів:
- для розрахунку процентів для субрахунків у національній валюті використовується метод «факт/факт», тобто визначається фактична кількість днів у місяці та році;
 - для розрахунку процентів для субрахунків в іноземній валюті використовується метод «факт/360», тобто визначається фактична кількість днів у місяці та 360 днів у році.
- 3.13. При виникненні несанкціонованого овердрафту Клієнт зобов'язується сплатити проценти за користування ним в розмірі згідно Тарифів Банку. Період нарахування процентів за користування несанкціонованим овердрафтом

Банк _____

Клієнт _____

складає певний період, починаючи з дня виникнення несанкціонованого овердрафту та закінчуючи днем повернення Банку грошових коштів несанкціонованого овердрафту. При нарахуванні процентів за користування несанкціонованим овердрафтом використовуються наступні методи визначення умовної кількості днів:

- для розрахунку процентів для субрахунків у національній валюті використовується метод «факт/факт», тобто визначається фактична кількість днів у місяці та році;
- для розрахунку процентів для субрахунків в іноземній валюті використовується метод «факт/360», тобто визначається фактична кількість днів у місяці та 360 днів у році.

У разі виникнення несанкціонованого овердрафту встановлюється наступна черговість спрямування Банком коштів з карткового рахунку для погашення заборгованості за цим Договором: проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, сума несанкціонованого овердрафту, інші, передбачені цим Договором платежі (плати, комісії). Банк має право на списання коштів з карткового рахунку у розмірі несанкціонованого овердрафту.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

4.1. Клієнт має право:

- 4.1.1. Отримувати в Банку щомісячні виписки по картрахунку в розрізі субрахунків. Зазначені щомісячні виписки за звітний місяць надаються Банком починаючи з 1-го робочого дня наступного місяця, який слідує за звітним. на умовах, визначених Правилами користування корпоративними платіжними картками (надалі – Правила). Клієнт має право отримувати виписки безпосередньо під час відвідування Банку або іншим способом, зазначеним в Заяві-анкеті. Якщо Клієнт виявив розбіжності між операціями та сумами, зазначеними у відповідній виписці, він зобов'язаний не пізніше 15 календарних днів після закінчення звітного місяця письмово проінформувати про це Банк, у протилежному випадку операції по картрахунку, зазначені у відповідній виписці вважатимуться підтвердженими Клієнтом.
- 4.1.2. На підставі письмової заяви отримувати від Банку за окрему плату згідно Тарифів Банку додаткові виписки по картрахунку за будь-який період, а також документи, що підтверджують списання коштів з картрахунку.
- 4.1.3. При виникненні спірних питань щодо списання коштів подавати до Банку заяву про оскарження операцій по картрахунку. Розгляд заяви Клієнта проводиться Банком згідно Тарифів та у відповідності з правилами та вимогами міжнародних платіжних систем. Якщо в результаті розгляду заява визнана Банком безпідставною, Клієнт уповноважує Банк списати з субрахунку Держателя КПК комісію за проведене розслідування згідно Тарифів Банку.
- 4.1.4. Подавати письмову заяву до Банку про видачу Держателям КПК. Всі суми операцій по КПК Держателів списуються з картрахунку Клієнта.
- 4.1.5. Подавати заяву про продовження строку дії КПК шляхом випуску нової КПК. У випадку відмови Клієнта продовжити дію КПК, Клієнт зобов'язаний письмово сповістити про це Банк за 31 календарний день до закінчення строку дії платіжної картки.
- 4.1.6. Подавати заяву про випуск нової КПК Держателю в разі її втрати або крадіжки, розголошення ПІН-коду або фізичного пошкодження КПК, що робить неможливим користування нею.
- 4.1.7. Звернутися до Банку з письмовою заявою про припинення та/або призупинення операцій по субрахункам Держателів.
- 4.1.8. Звертатися до Банку з відповідною заявою про збільшення розміру залишку коштів на одному субрахунку за рахунок доступного залишку на іншому субрахунку, за наявності двох або більше субрахунків. Зазначена послуга Банку є платною, розмір якої визначений діючими на день здійснення такої операції Тарифами Банку.
- 4.1.9. Достроково розірвати цей Договір та вимагати повернення залишку коштів з картрахунку та нарахованих процентів після повного виконання Клієнтом умов цього Договору та оплати наданих Банком послуг.
- 4.1.10. Користуватися наданою Банком КПК відповідно до порядку та умов, визначених цим Договором, Правилами, Тарифами.
- 4.1.11. Поповнювати картрахунок на умовах, визначених цим Договором, Тарифами Банку, що діють на момент поповнення, з урахуванням обмежень, що визначені законодавством України та цим Договором.
- 4.1.12. Здійснювати операції з використанням КПК в межах платіжного ліміту.

4.2. Клієнт зобов'язаний:

- 4.2.1. Неухильно дотримуватися всіх положень цього Договору, Правил та Тарифів Банку.
- 4.2.2. Забезпечити безумовне дотримання Держателями КПК всіх положень цього Договору та Правил.
- 4.2.3. Надавати достовірні відомості при складанні та заповненні будь-яких документів, що подаються до Банку.
- 4.2.4. Інформувати Банк про всі зміни наданих до Банку відомостей не пізніше трьох календарних днів з моменту їх настання.
- 4.2.5. Надавати Банку достовірні документи та відомості про себе та Держателів КПК, необхідні для з'ясування Банком особи Держателів, суті діяльності та фінансового стану Клієнта.
- 4.2.6. Своєчасно сплачувати Банку плату за надані Банком послуги згідно діючих умов цього Договору та Тарифів Банку.
- 4.2.7. Повернути негайно Банку кошти несанкціонованого овердрафту та проценти, нараховані за користування ним шляхом забезпечення достатньої суми коштів на картрахунку.
- 4.2.8. Після закінчення строку дії КПК повернути її до Банку протягом 7-ми календарних днів.
- 4.2.9. Не допускати використання карток будь-якими особами, крім Держателів, не допускати повідомлення ПІН-коду, номера картки, строку її дії та пароля, вказаного в Заяві, іншим особам.
- 4.2.10. У разі втрати, крадіжки картки або розголошення ПІН-коду, негайно усно повідомити Банк про цей факт для блокування КПК згідно пп. 9.1., 9.2. з подальшим наданням письмової заяви до Банку не пізніше 7-ми календарних днів з дня усного звернення до Банку.
- 4.2.11. Не допускати перевищення платіжного ліміту та протрочки сплати комісії.
- 4.2.12. Забезпечити наявність особистого підпису Держателя на КПК.
- 4.2.13. Самостійно вирішувати з Держателями всі питання, пов'язані з витратою Держателями коштів з субрахунку.
- 4.2.14. Повернути картку до Банку:
 - протягом 7-ми календарних днів після припинення терміну її дії або в разі відмови від користування КПК;

Банк _____

Клієнт _____

- за вимогою Банку не пізніше 3-х робочих днів з дня отримання такої вимоги Банку у випадках, передбачених цим Договором.
 - у випадках розірвання Договору або припинення його дії не пізніше дати його розірвання або припинення.
- 4.2.15. При закінченні строку дії КПК, протягом останнього місяця дії картки, вказаного на лицьовому боці КПК, звернутися до Банку з заявою про перевипуск картки на новий строк дії або про закриття відповідного субрахунку та КПК. При цьому Клієнт повинен повернути картку разом з заявою про закриття картрахунку. Закриття субрахунку здійснюється на підставі листа Клієнта згідно умов цього Договору.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

5.1. Банк має право:

- 5.1.1. Відмовити у випуску (перевипуску) обраного Клієнтом типу КПК або у відкритті картрахунку на підставах, передбачених законодавством України.
- 5.1.2. Змінювати в односторонньому порядку Тарифи Банку, повідомивши про такі зміни не пізніше 10 (Десятого) календарного дня до дня їх введення. Повідомлення про зміни Тарифів надаються Клієнту на вибір Банку шляхом розміщення об'яв у загальнонаціональних засобах масової інформації або в приміщеннях установ Банку, або виписці про стан картрахунку, або в інший спосіб. Якщо Клієнт не згоден зі зміною Тарифів, він має право достроково розірвати цей Договір, але при умові виконання зобов'язань за цим Договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом.
- 5.1.3. У випадку спостереження нетипової активності по субрахунках, з метою мінімізації можливих збитків Клієнта, заблокувати авторизацію по КПК Держателів шляхом постановки їх до електронного стоп – списку. При цьому Банк не несе відповідальності за можливі збитки, прямі чи опосередковані, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті таких дій.
- 5.1.4. У разі виникнення несанкціонованого овердрафту негайно без попередження Клієнта призупинити дію КПК, заблокувати авторизацію по КПК, самостійно направляти (списувати) всі кошти, які надходять на картрахунок на погашення несанкціонованого овердрафту, в тому числі нарахованих за несанкціонований овердрафт процентів.
- 5.1.5. Для виконання зобов'язань за цим Договором Клієнт надає Банку право здійснювати самостійне списання коштів з рахунків Клієнта, відкритих в Банку, в розмірі несанкціонованого овердрафту, нарахованих процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, комісій згідно Тарифів Банку. Для реалізації Банком цього права, яке надано йому Клієнтом відповідно до цього Договору Банк має право самостійно здійснювати списання коштів, в обсязі зазначеному в абзаці першому п.5.1.5. цього Договору в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами НБУ. Для реалізації Банком права на договірне списання, яке надано йому Клієнтом відповідно до абзацу першого п.5.1.5. цього Договору, Клієнт уповноважує Банк та доручає Банку перерахувати кошти з поточного та інших карткових рахунків в валюті, в якій відкрито картковий рахунок на картковий рахунок Клієнта, по якому виник несанкціонований овердрафт з подальшим самостійним спрямуванням коштів з цього картрахунку для погашення заборгованості Клієнта за цим Договором. Договірне списання може здійснюватися зі всіх поточних та інших карткових рахунків Клієнта, депозитних рахунків, відкритих в ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (як з тих, що були відкриті Клієнтом на день підписання цього Договору, так і з тих рахунків, які будуть відкриті Клієнтом після вступу у юридичну силу цього Договору).
- 5.1.6. У разі недостатності коштів на рахунку Клієнта для виконання зобов'язань за даним Договором у гривнях, та у разі наявності у Клієнта рахунку коштів в іноземній валюті, Клієнт, для реалізації Банком права на договірне списання доручає та уповноважує Банк самостійно здійснити списання коштів з поточних, карткових, депозитних рахунків, відкритих Клієнту в іноземній валюті для їх продажу у необхідній сумі, використовуючи для розрахунку комерційний курс, встановлений в Банку на день продажу відповідної іноземної валюти, з подальшим перерахуванням гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти на КР Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на користь Банку в сумі, необхідній для покриття заборгованості Клієнта перед Банком. В розрахунок суми в іноземній валюті, що підлягає списанню з Рахунку, включається сума заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, надані Банком послуги відповідно до Тарифів Банку, пеня за несвоєчасне виконання Клієнтом зобов'язань, а також сума комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти. Сторони домовились, що договірне списання здійснюється на підставі цього Договору та не потребує укладення будь-яких додаткових правочинів. (Примітка: Цей пункт застосовується у випадку, якщо КР відкритий в національній валюті України).
- 5.1.7. У разі недостатності коштів на рахунку Клієнта для виконання зобов'язань за даним Договором в іноземній валюті, та у разі наявності у Клієнта коштів в гривні, Клієнт, для реалізації Банком права на договірне списання доручає та уповноважує Банк самостійно здійснити списання коштів з поточних, карткових, депозитних рахунків, відкритих Клієнту в гривні для купівлі іноземної валюти у необхідній сумі, використовуючи для розрахунку комерційний курс, встановлений в Банку на день придбання іноземної валюти, з подальшим перерахуванням придбаної іноземної валюти на КР Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на користь Банку в сумі, необхідній для покриття заборгованості Клієнта перед Банком. В розрахунок суми в гривні, що підлягає списанню з Рахунку, включається сума заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, надані Банком послуги відповідно до Тарифів Банку, пеня за несвоєчасне виконання Клієнтом зобов'язань, суму комісійної винагороди в національній валюті України, за проведення Банком операції з придбання іноземної валюти, в розмірі згідно Тарифів Банку, а також суму збору в національній валюті України на обов'язкове державне пенсійне страхування у випадку, якщо це передбачено чинним законодавством України. Сторони домовились, що договірне списання здійснюється на підставі цього Договору та не потребує укладення будь-яких додаткових правочинів. (Примітка: Цей пункт застосовується у випадку, якщо КР відкритий в іноземній валюті).
- 5.1.8. Під час усного дистанційного звернення Держателів КПК до Контактного центру Банку здійснювати його ідентифікацію з використанням слова-пароля та інших параметрів, зазначених Клієнтом та Держателем КПК у Заяві-анкеті. При цьому усні розпорядження Держателів КПК під час використання послуг Контактного центру Банку прирівнюються до письмових розпоряджень та є підставою для стягнення відповідних комісій (якщо такі мають місце) в розмірах, зазначених в Тарифах Банку.

Банк _____

Клієнт _____

- 5.1.9. Для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Держателями КПК при їх зверненні до Контактного центру Банку, в інші підрозділи Банку, при зверненні працівників Банку до Клієнта та/або Держателів КПК, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на ведення такого звукозапису та надання такої інформації.
- 5.1.10. Витребувати документи та відомості про Клієнта та/або Держателів, необхідні для з'ясування особи - Держателя КПК, фінансового стану та суті діяльності Клієнта. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей Банк має право вимагати у Держателів та/або Клієнта негайного повернення КПК.
- 5.1.11. Блокувати картки у випадках:
- порушення Клієнтом положень цього Договору та/або порушень Клієнтом та/або Держателями КПК Правил;
 - попередження або з метою припинення можливих незаконних або несанкціонованих Держателями дій по використанню КПК (в разі наявності підозри про шахрайство).
 - зменшення гарантійного забезпечення по картрахунку та/або виникнення несанкціонованого овердрафту по КПК.
- 5.1.12. Надавати інформацію міжнародним платіжним системам та правоохоронним органам у випадку наявності підозри на шахрайські дії, пов'язані з використанням КПК.
- 5.1.13. Відмовити в односторонньому порядку в продовженні строку дії картки шляхом її перевипуску, заміні та видачі нової картки, якщо така дія суперечить чинному законодавству України, Правилам, умовам цього Договору та/або може призвести до фінансових збитків Банку чи погіршення його репутації в майбутньому.
- 5.1.14. Банк має право списувати кошти з картрахунку Клієнта у розмірі несанкціонованого овердрафту, а також проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, в день його виникнення, а комісії за цим Договором – згідно Тарифів Банку.
- 5.1.15. Клієнт надає Банку право в договірному порядку здійснювати самостійне списання з картрахунку Клієнта помилково зарахованих на нього коштів.
- 5.1.16. Обмежити Клієнта в праві розпорядження картрахунком у випадках, передбаченими нормативно-правовими актами України (накладення арешту на рахунок компетентним державним органом, тощо).
- 5.1.17. З метою випуску платіжних карток та дистанційного обслуговування Клієнта та його довірених осіб, передавати до процесингового центру Банку / Контактного центру Банку, дані Клієнта та його довірених осіб, які зазначені у Заяві – анкеті та/або у будь – якій іншій заяві. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на передачу такої інформації.
- 5.1.18. Підписанням цього Договору, Клієнт надає Банку згоду на збір, зберігання, обробку та поширення його персональних даних в розумінні Закону України «Про захист персональних даних». Також підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що повідомлений про включення Банком його персональних даних до бази персональних даних – «Операційний день Банку», що включає в себе відповідні програмні комплекси, а також підтверджує, що ознайомлений зі своїми правами, які передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних».
- 5.2. **Банк зобов'язаний:**
- 5.2.1. Відкрити картрахунок та випустити платіжну картку для здійснення розрахунково-касового обслуговування карткового рахунку не пізніше 7 (семи) банківських днів з дня передачі Клієнтом Банку належним чином оформлених документів, необхідних для відкриття карткового рахунку.
- 5.2.2. Виготовити та передати Держателю та/або третій особі, повноваження якої підтвержені належним чином, КПК та ПІН-код після отримання необхідних документів та виконання Клієнтом зобов'язань по сплаті комісій.
- 5.2.3. Списувати кошти з картрахунку у валюті картрахунку, відповідно до суми здійснених операцій з використанням КПК, які виставлені до оплати банками через системи взаєморозрахунків та клірингу платіжних систем і Банку.
- 5.2.4. У разі здійснення Держателями КПК операцій у валюті, що відрізняється від валюти картрахунку, списувати з картрахунку еквівалентні суми платежу в валюті операції, згідно звіту Платіжної системи та Тарифів Банку.
- 5.2.5. Списувати з картрахунку суми комісій згідно Тарифів Банку, що існують у Банку на момент такого списання, а також дебетувати картрахунок на суму операцій виконаних Клієнтом та/або Держателем КПК.
- 5.2.6. Зараховувати кошти на картрахунок Клієнта у відповідності до вимог п. 3.8.
- 5.2.7. Нараховувати проценти на залишок коштів по картрахунку у відповідності до умов цього Договору.
- 5.2.8. При зверненні Клієнта інформувати його про стан картрахунку в розрізі субрахунків та всіх проведених операцій по них.
- 5.2.9. Надавати консультації Клієнту та/або Держателям щодо користування КПК.
- 5.2.10. Забезпечити здійснення розрахунків і обслуговування по операціям із використанням картки згідно стандартів Платіжної системи.
- 5.2.11. Здійснювати заміну картки в разі її втрати/крадіжки, розголошення ПІН-коду або фізичного пошкодження картки, що робить неможливим користування нею, при поданні Клієнтом відповідної письмової заяви та при умові оплати такої послуги відповідно до Тарифів Банку.
- 5.2.12. Здійснювати розгляд заяв Клієнта про оскарження операцій по картрахунку у відповідності з правилами та вимогами міжнародних платіжних систем.
- 5.2.13. Розглядати претензії Клієнта по виписках про стан картрахунку та запити про документальне підтвердження операцій по картрахунку Клієнта, крім операцій по отриманню готівки в банкоматах, які мають бути подані Клієнтом до Банку не пізніше 15 календарних днів з дня отримання відповідної виписки Клієнтом.
- 5.2.14. Після остаточного розрахунку Клієнта з Банком повернути Клієнту на його поточний рахунок залишок коштів на картрахунку та нараховані відсотки згідно Тарифів Банку не раніше 45 календарних днів у випадку розірвання даного Договору або припинення дії КПК та повернення в Банк всіх карток, закінчення терміну їх дії, або отримання письмової заяви Клієнта про втрату або крадіжку КПК та її блокування.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. Відповідальність Клієнта

Банк _____

Клієнт _____

- 6.1.1. Клієнт несе відповідальність перед Банком за невиконання положень цього Договору ним чи іншими Держателями КПК. Збитки, завдані Банку Клієнтом внаслідок невиконання положень цього Договору, підлягають негайному безумовному відшкодуванню Клієнтом.
- 6.1.2. Клієнт несе відповідальність по операціям з усіма КПК, випущеними до субрахунків Держателів, впродовж всього строку користування такими КПК, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після закінчення строку дії КПК.
- 6.1.3. Клієнт несе відповідальність за всі операції, для проведення яких Держателю КПК необхідно вводити ПІН-код.
- 6.1.4. Клієнт несе відповідальність за заборгованість по всіх субрахунках, відкритих до картрахунку.
- 6.1.5. У разі виникнення заборгованості по картрахунку (суми несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за користування несанкціонованим овердрафтом) та її непогашення у визначені цим Договором строки, Клієнт гарантує повернення сум такої заборгованості Банку всіма належними йому коштами, майном, майновими правами, тощо.
- 6.1.6. За несвоєчасну сплату комісій у відповідності до умов цього Договору Клієнт сплачує Банку пеню за кожний день прострочення, яка обчислюється від суми простроченого платежу, та встановлюється у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діє у період, за який сплачується пеня. Нарахування пені складає певний період, починаючи від дня, наступного за днем, коли комісія має бути сплачена Банку, до дня, що передує дню її фактичної сплати Банку. Клієнт несе відповідальність за контроль цільового використання коштів на картрахунку та правомірність використання карток відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 6.2. Відповідальність Банку**
- 6.2.1. Банк несе відповідальність за збереження банківської таємниці відповідно до законодавства України.
- 6.2.2. Банк несе відповідальність за своєчасність зарахування коштів на картрахунок та правильність проведення розрахунків за операціями з використанням карток згідно умов цього Договору.
- 6.2.3. Банк несе відповідальність за дотримання строків постановки КПК до електронного стоп – списку (дві години з моменту звернення Клієнта та/або Держателів КПК до Банку) і за сплату всіх авторизованих після таких строків операцій за умови надання зазначеного вище повідомлення Клієнтом та/або Держателем КПК та за умови надання ними до Банку достатніх персональних даних, необхідних для однозначної ідентифікації номеру КПК Банком, та підтвердження Банком прийняття такого звернення та повідомлення про крадіжку/ втрату платіжної картки.
- 6.2.4. Банк не несе відповідальність за прямі чи опосередковані збитки, понесені Клієнтом та/або Держателями в результаті шахрайських дій з використанням КПК.
- 6.2.5. Банк не несе відповідальність за пошкодження картки автоматичним пристроєм (банкоматом) для видачі готівки тощо.
- 6.2.6. Банк не несе відповідальність за збитки завдані Клієнту внаслідок використання Держателями КПК.
- 6.2.7. Банк не несе відповідальність за будь-які операції з картою, здійснені Держателем з використанням ПІН-коду.
- 6.2.8. Банк не несе відповідальність за порушення умов цього Договору, яке стало наслідком прийняття органами державної влади відповідних нормативно-правових актів, які є обов'язковими для виконання Банком.

7. ФОРС-МАЖОР

- 7.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання договірних зобов'язань, якщо таке невиконання є наслідком будь-яких дій з боку державних органів, прийняття будь-яких нормативних актів такими органами, що забороняють чи обмежують здійснення Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором, або непереборних сил, таких як: війни, пожежі, повені, землетруси і т.п., які унеможливають виконання Договору на строк, більший, ніж один місяць, - якщо форс-мажорні обставини безпосередньо впливали на виконання умов цього Договору.
- 7.2. Настання та тривалість форс-мажорних обставин підтверджуються Торговельно-промисловою палатою України у порядку, передбаченому законодавством України.

8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 8.1. Суперечності, що виникають між Сторонами при виконанні цього Договору вирішуються шляхом проведення переговорів.
- 8.2. У разі неможливості досягти згоди, спір підлягає вирішенню в судах України, в порядку встановленому законодавством України.
- 8.3. При вирішенні спору застосовується матеріальне та процесуальне право України.

9. СТРОКИ ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ЙОГО РОЗІРВАННЯ

- 9.1. Цей Договір вступає в юридичну силу з моменту його підписання Сторонами та діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.
- 9.2. Цей Договір може бути змінений або доповнений за взаємною згодою Сторін.
- 9.3. Листування, що здійснюється між Сторонами засобами зв'язку (телеграф, телетайп) стосовно укладення, виконання, зміни чи доповнення цього Договору мають попередній характер і не можуть змінювати чи доповнювати його зміст. Всі зміни та доповнення до цього Договору приймаються лише за згодою Сторін, укладаються у письмовій формі та є його невід'ємною частиною.
- 9.4. Клієнт має право достроково розірвати цей Договір, письмово повідомивши про це Банк за умов відсутності заборгованості перед Банком за цим Договором та повернення до Банку всіх КПК Держателів. Договір вважається розірваним на 90-й календарний день після закриття картрахунку та повного виконання зобов'язань за цим Договором.
- 9.5. У випадку припинення дії або дострокового розірвання Договору та за умов відсутності заборгованості Клієнта перед Банком картрахунок закривається, а залишок коштів повертається Клієнту за його письмовою заявою на закриття картрахунку, за формою, встановленою чинним законодавством. Повернення залишку здійснюється шляхом безготівкового переказу на інший рахунок, визначений в заяві, але не раніше ніж через 45 календарних днів після закінчення терміну дії останньої з діючих карток або повернення всіх карток до Банку, або отримання письмової заяви про втрату/крадіжку карток та їх блокування. Безготівковий переказ здійснюється з урахуванням чинних тарифів Банку на таку послугу.

Банк _____

Клієнт _____

- 9.6. Якщо Клієнт не надає письмову заяву на закриття картрахунку, Банк, через 45 календарних днів після закінчення терміну дії останньої з діючих карток, відкритих до картрахунку, або повернення всіх карток до Банку, або отримання письмової заяви про втрату/крадіжку карток та їх блокування, здійснює переказ залишку коштів з картрахунку на внутрішньобанківський рахунок та закриває картрахунок. На внутрішньобанківському рахунку кошти обліковуються Банком протягом терміну позовної давності, встановленого чинним законодавством України.
- 9.7. Повідомлення, доставлені телеграфом, телетайпом, мають попередній характер і повинні бути згодом оформлені додатковою угодою.
- 9.8. Усі раніше укладені Договори між Клієнтом та Банком щодо використання та обслуговування картрахунку втрачають чинність з моменту вступу в силу цього Договору.
- 9.9. Сторони зобов'язанні у триденний строк письмово повідомити одна одну про зміну адреси, прізвища, місця реєстрації та/або місця проживання, та іншої інформації, яка стосується предмету цього Договору.
- 9.10. Всі питання, не врегульовані цим Договором вирішуються згідно із законодавством України та локальними актами Банку.

10. ПОСЛУГА SMS ТА ЕЛЕКТРОННИХ ПОВІДОМЛЕНЬ

- 10.1. Підключення Держателя КПК до послуг SMS та електронних повідомлень (отримання виписок про стан субрахунку на електронну адресу або шляхом SMS повідомлень на мобільні телефони) може бути проведено на підставі заяви Клієнта за встановленою Банком формою на підключення до даної послуги.
- 10.2. Банк залишає за собою право на розповсюдження інформаційних повідомлень через засоби SMS та електронної інформації, що не стосуються картрахунків Клієнта, на електронні адреси, номери телефонів Держателів КПК, що вказані Клієнтом в Заяві-анкеті чи в інших документах. До таких повідомлень може відноситися інформація щодо проведення акцій, нових послуг, зміни Тарифів чи продуктів Банку тощо.
- 10.3. Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Держателю КПК інформація може стати відомою третім особам.
- 10.4. При підключенні до послуги SMS та електронних повідомлень Клієнт погоджується, що інформація за вказаною КПК передаватиметься Держателю КПК по незахищених каналах зв'язку і може стати відомою третім особам.

11. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

- 11.1. Цей Договір вступає у юридичну силу з моменту його підписання Сторонами та діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором, а у разі встановлення ліміту овердрафту до дня повного виконання Клієнтом зобов'язань за відповідним Договором про надання овердрафту.
- 11.2. Цей Договір може бути змінений або доповнений за взаємною згодою Сторін.
- 11.3. Листування, що здійснюється між Сторонами засобами зв'язку (телеграф, телетайп, телефакс) стосовно укладення, виконання, зміни чи доповнення цього Договору мають попередній характер і не можуть змінювати чи доповнювати його зміст. Всі зміни та доповнення до цього Договору приймаються лише за згодою Сторін, укладаються у письмовій формі та є його невід'ємною частиною.
- 11.4. Клієнт має право достроково розірвати цей Договір, письмово повідомивши про це Банк за умов відсутності заборгованості перед Банком за цим Договором та Договором про надання овердрафту (у разі встановлення ліміту овердрафту по КР) та повернення до Банку основної та всіх додаткових платіжних карток. Договір вважається розірваним на 90-й календарний день після закриття КР та повного виконання зобов'язань за цим Договором.
- 11.5. Повідомлення, доставлені телеграфом, телетайпом, телефаксом, мають попередній характер і повинні бути згодом оформлені додатковою угодою.
- 11.6. Усі раніше укладені Договори між Клієнтом та Банком щодо використання та обслуговування КР втрачають чинність з моменту вступу в силу цього Договору.
- 11.7. Сторони зобов'язанні у триденний строк письмово повідомити одна одну про зміну адреси, прізвища, місця реєстрації та/або місця проживання, та іншої інформації, яка стосується предмету цього Договору.
- 11.8. У разі обслуговування КР за кредитною схемою цей Договір діє з урахуванням особливостей, передбачених Договором про надання овердрафту по картковому рахунку, норми якого у разі наявності протиріч мають пріоритет порівняно з нормами цього Договору.
- 11.9. Підписанням цього Договору, Клієнт надає Банку згоду на збір, зберігання, обробку та поширення його персональних даних в розумінні Закону України «Про захист персональних даних». Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що повідомлений про включення Банком його персональних даних до бази персональних даних – «Операційний день Банку», що включає в себе відповідні програмні комплекси, а також підтверджує, що ознайомлений зі своїми правами, які передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних».
- 11.10. Кошти за Рахунком підлягатимуть відшкодуванню Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в межах граничного розміру відшкодування коштів, що визначений на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>, крім випадків, передбачених статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та визначені на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>.
- 11.11.1. Відшкодування коштів за Рахунком відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації Банку). (ПРИМІТКА – для рахунків в валюті).
- 11.11.2. Банк припиняє нарахування процентів (якщо нарахування процентів передбачено Тарифами Банку) у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення

про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

- 11.11. Всі питання, не врегульовані цим Договором вирішується згідно із законодавством України та локальними актами Банку.
- 11.12. Цей Договір складено в двох оригінальних примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу. Один примірник знаходиться у Банку, а другий у Клієнту.

12. РЕКВІЗИТИ ТА АДРЕСИ СТОРІН

БАНК	КЛІЄНТ	ПІБ
Назва: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»	Фізична особа підприємець	
Місцезнаходження: м. Київ, пр. Саксаганського, 96	Адреса реєстрації	
к/р №32006176101 в Управлінні НБУ по м. Києву і Київській області	Фактична адреса	
МФО: 300001	Паспорт: серія №	
ЄДРПОУ: 26410155	Виданий	
Тел. (044) 468-2772, ф. (044) 410-0662	п/р	
Юридична адреса:	відкритий у	
	МФО	
	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	

З Тарифами банку ознайомлений і згодний, Умови цього Договору та Правила користування платіжними картками мені зрозумілі, оригінал цього Договору, Тарифів та Правил отримав

(Підпис) / (П.І.Б.)
М.П.

(Підпис) / (П.І.Б.)
М.П. (у разі наявності)