



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

м. _____

« _____ » _____ 20__ року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», що йменується в подальшому «**Банк**», в особі

що діє на підставі Довіреності № _____, посвідченої « _____ » _____ 20__ року

та _____, в особі _____, що діє на підставі _____/

(П.І.Б.), що дії на підставі

Витягу з ЄДР 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 Договору, що викладений нижче я підтверджую, що з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.

_____ (підпис) _____ (ПІБ) (Примітка для ФОП)

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 картрахунок Клієнта, відповідно до умов цього Договору.
- 1.4. **Корпоративна платіжна картка (електронний платіжний засіб) (КПК)** – це електронний платіжний засіб, який дає право її Держателю, що визначений Клієнтом, здійснювати операції в межах залишку коштів, які обліковуються на картрахунок, 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** – недозване 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).

Банк _____

Клієнт _____

- 1.18. **USD** – офіційна валюта США (долар США).
1.19. **EUR** – офіційна валюта держав Європейського Союзу (євро).
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 № _____ 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 і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів. 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 (примітка: для ФОП), 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 відмовити 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;

Банк _____

Клієнт _____

- 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 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 звітній 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 цього Договору, з подальшим наданням письмової заяви до Банку не пізніше 7-ми

Банк _____

Клієнт _____

- календарних днів з дня усного звернення до Банку.
- 4.2.11. Не допускати перевищення платіжного ліміту та прострочки сплати комісій.
- 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;
 - 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.
- 4.2.16. Кожного 15 червня та 15 січня кожного року, ознайомлюватись з актуальною Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщується Банком в доступному для клієнтів місці в Банку та/або на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua (примітка: для ФОП).

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. Нові Тарифи, які були змінені Банком після підписання цього Договору, та строк їх введення в дію доводяться до відома Клієнта не пізніше як за тридцять календарних днів до їх введення у дію шляхом розміщення відповідного оголошення на офіційному веб-сайті Банку www.pinbank.ua в мережі Інтернет. 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 АТ «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

Банк _____

Клієнт _____

4

- 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.
- 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».
- 5.1.19. Відмовити Клієнту:
- у проведенні фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу;
 - у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведенні фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей, у тому числі для виконання вимог Закону FATCA або у інших випадках, визначених законодавством України;
 - у проведенні фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії);
 - у інших випадках, визначених законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також внутрішніми документами Банку з фінансового моніторингу.
- 5.1.20. Для отримання документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації та/або інших документів/інформації, необхідних/ої для проведення первинного фінансового моніторингу, що передбачено чинним законодавством України, Банк направляє Клієнту відповідний запит, а Клієнт, в строк зазначений у відповідному запиті, має надати до Банку всі необхідні запитовані документи та/або інформацію. У разі відмови Клієнта від надання вищезазначених документів/інформації або ненадання таких документів/інформації в строк, встановлений в запиті, Банк має право розірвати договірні відносини з Клієнтом та закрити рахунки Клієнта.
- У разі наявності на рахунках Клієнта грошових коштів, Банк самостійно перераховує грошові кошти на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються кошти клієнтів банку за недіючими рахунками.

Банк _____

Клієнт _____

5

- 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. цього Договору.
 - 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 Банка 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.
 - 5.2.15. Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені. Банк зобов'язаний відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача є неможливим. Банк відмовляє Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. Відповідальність Клієнта

- 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 Банка) 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.

Банк _____

Клієнт _____

- 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 Торгово-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 умови 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.
- 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 реквізитів, зміну у статутних та реєстраційних документах, 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.

Банк _____

Клієнт _____

7

- 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. На дату укладання цього Договору, Кошти за Рахунком підлягають 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>, (на кошти поширюються гарантії Фонду) 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>. (примітка: для ФОП)
- 11.10.1. 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).
- 11.10.2. 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).
- 11.10.3. 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 вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нарахувані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
- 11.11. Банк може відмовитися від цього Договору та закрити Рахунок, у випадку зазначеному у 5.1.20 цього Договору, а також в інших випадках, передбачених законодавством України. Про закриття рахунку Банк повідомляє Клієнта письмово за реквізитами, вказаними в розділі 12 цього Договору.
- 11.12. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в ч.2. ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», що розміщена в доступному для клієнтів місці в Банку та/або на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua, надана йому в повному обсязі.
- 11.13. Всі питання, не врегульовані цим Договором вирішуються згідно із законодавством України та локальними актами Банку.
- 11.14. 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 _____

8

БАНК
Назва: АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження: Україна, 01135, м. Київ, площа
Перемоги,1

IBAN: UA063005060000000373902600002

МФО: 300506

ЄДРПОУ: 26410155

Тел. (044) 428-61-28, ф. (044) 428-61-50

Контакт - центр: 0 800 50 70 80

КЛІЄНТ

Юридична особа / Фізична особа - підприємець
ПІБ

Місцезнаходження/Адреса реєстрації

Фактична адреса

Паспорт: серія №

Виданий

п/р

відкритий у

МФО

Реєстраційний номер облікової картки платника
податків/

ЄДРПОУ

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

(Підпис)
М.П.

(П.І.Б.)

(Підпис)
М.П. (у разі наявності)

(П.І.Б.)

Банк _____

Клієнт _____

9

Для інформування уповноважених осіб по телефонному запиту про стан рахунку або для ідентифікації його (її) при виконанні блокування картки, уповноваженій особі буде задане запитання, на яке лише він (вона) повинні знати відповідь. Вкажіть слово – пароль та уповноважених осіб.

Слово-пароль:

Уповноважені особи:

№	П.І.Б. уповноваженої особи
1.	
2.	
3.	

Банк _____

Клієнт _____

ДАНИ ПРО ДОВІРЕНУ ОСОБУ КЛІЄНТА

Просимо видати корпоративну платіжну картку для довіреної особи відповідно до нижченаведеної інформації:

у звичайному порядку

у терміновому порядку

Оберіть картку міжнародної платіжної системи:

Visa International	MasterCard Worldwide
<input type="checkbox"/> Visa Electron <input type="checkbox"/> Visa Classic <input type="checkbox"/> Visa Gold <input type="checkbox"/> Visa Platinum	<input type="checkbox"/> MasterCard Standard <input type="checkbox"/> MasterCard Gold

Прізвище:	<input type="text"/>
Ім'я:	<input type="text"/>
По-батькові:	<input type="text"/>

Ім'я та прізвище латиницею (відповідно даним закордонного паспорту):

Дата народження: року

Паспорт громадянина України (або інший документ, що його замінює):

серія:	<input type="text"/>	номер:	<input type="text"/>	коли та ким виданий:	<input type="text"/>
--------	----------------------	--------	----------------------	----------------------	----------------------

Ідентифікаційний номер:

Для інформування довіреної особи по телефонному запиту про стан рахунку або для ідентифікації його (її) як дійсного Держателя картки при виконанні блокування картки, довіреній особі буде задане запитання, на яке лише він (вона) повинні знати відповідь. Вкажіть слово – пароль.

Слово-пароль:

Прошу підключити Держателя картки до послуги електронних повідомлень (SMS-banking):

Номер мобільного телефону:	<input type="text"/>
Назва мобільного оператора:	<input type="text"/>

Банк _____

Клієнт _____

Електронна адреса (e-mail):

Із змістом Правил користування корпоративними платіжними картками та з чинними тарифами Банку ознайомлені.

Уся надана нами в цій заяві інформація є достовірною. Уповноважуємо Банк перевіряти власними засобами цю та іншу інформацію, яка може бути необхідною для прийняття рішення про відкриття карткового рахунку та видачу карток.

Довірена особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Керівник

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

(підпис)

(прізвище, ініціали)

« _____ » _____ 20__ р.
(дата подання заяви)

М.П.

ВІДМІТКИ БАНКУ

Особу(и) встановив, підписи звірив: _____ : _____ « _____ » _____ 20__ (_____)
(Час) (Дата) (Підпис) (П.І.Б.)

Заяву виконав: _____ : _____ « _____ » _____ 20__ (_____)
(Час) (Дата) (Підпис) (П.І.Б.)

Банк _____

Клієнт _____

Банк _____

Клієнт _____

Заява-анкета
на видачу корпоративної платіжної картки
фізичної особи-підприємця

Оберіть картку міжнародної платіжної системи:

Visa International	MasterCard Worldwide
<input type="checkbox"/> Visa Electron <input type="checkbox"/> Visa Classic <input type="checkbox"/> Visa Gold <input type="checkbox"/> Visa Platinum	<input type="checkbox"/> MasterCard Standard <input type="checkbox"/> MasterCard Gold

ДАНИ ПРО КЛІЄНТА – ФІЗИЧНУ ОСОБУ-ПІДПРИЄМЦЯ

Прізвище:	
Ім'я:	
По-батькові:	

Ім'я та прізвище латиницею (відповідно даним закордонного паспорту):

--

Дата народження:					року
------------------	--	--	--	--	------

Паспорт громадянина України (або інший документ, що його замінює):

серія:		номер:				коли та ким виданий:	

Ідентифікаційний номер:	
-------------------------	--

Інформація про державну реєстрацію:

Орган, що здійснив реєстрацію:	
--------------------------------	--

Номер запису у реєстрі:	
-------------------------	--

Дата реєстрації:					року
------------------	--	--	--	--	------

Адреса реєстрації (індекс, країна, місто, вулиця, будинок, квартира):

Адреса фактичного проживання (індекс, країна, місто, вулиця, будинок, квартира):

Контактний телефон (терміновий зв'язок):	
Контактна електронна пошта:	

Для інформування Вас по телефонному запиту про стан вашого рахунку або для ідентифікації Вас як дійсного Держателя картки при виконанні блокування картки, Вам буде задане запитання, на яке лише Ви повинні знати відповідь. Вкажіть слово – пароль.

Банк _____

Клієнт _____

Слово-пароль:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Прошу підключити мене до послуги електронних повідомлень (SMS-banking):

Мій номер мобільного телефону:	3 8
Назва мобільного оператора	
Моя електронна адреса (e-mail)	

Я прошу ПАТ „Перший Інвестиційний Банк” випустити для мене платіжну картку та відкрити картковий рахунок на підставі Інструкції Національного банку України «Про відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті», що має для мене обов'язкову силу. Із змістом Правил користування платіжними картками ознайомлений. Уся повідомлена мною інформація є дійсною. Я уповноважую Банк перевіряти цю та іншу інформацію, яка може бути необхідною. З чинними Тарифами Банку ознайомлений.

Наведений зразок підпису прошу вважати обов'язковим при здійсненні операцій за рахунком:

«_____» _____ 20____

р.

(підпис заявника)

(дата подання заяви)В

Прошу випустити додаткову банківську платіжну картку на ім'я довіреної особи

ДАНИ ПРО ДОВІРЕНУ ОСОБУ – ВЛАСНИКА ДОДАТКОВОЇ КАРТКИ

Прізвище:	
Ім'я:	
По-батькові:	

Ім'я та прізвище латиницею (відповідно даним закордонного паспорту):

--

Дата народження: _____	року
------------------------	------

Паспорт громадянина України (або інший документ, що його замінює):

серія: _____	номер: _____	коли та ким виданий: _____

Для інформування Вас по телефонному запиту про стан вашого рахунку або для ідентифікації Вас як дійсного Держателя картки при виконанні блокування картки, Вам буде задане запитання, на яке лише Ви повинні знати відповідь. Вкажіть слово – пароль.

Слово-пароль: _____	
---------------------	--

Прошу підключити довірену особу до послуги електронних повідомлень (SMS-banking):

Номер мобільного телефону:	3 8
Назва мобільного оператора	
Електронна адреса (e-mail)	

Із змістом Правил користування платіжними картками ознайомлений. Уся повідомлена мною інформація є дійсною. Я уповноважую Банк перевіряти цю та іншу інформацію, яка може бути необхідною. З чинними Тарифами Банку ознайомлений.

«_____» _____ 20____

р.

(підпис довіреної особи)

(підпис заявника)

(дата подання заяви)ВІ

ВІДМІТКИ БАНКУ

Особу(и) встановив, підписи звірів: _____:_____ «_____» _____ 20____
(_____)
(Час) (Дата) (Підпис) (П.І.Б.)

Банк _____

Клієнт _____

14

Заяву виконав:
(_____)

(Час)

_____ : _____ « _____ » _____ 20 _____
(Дата) (Підпис) (П.І.Б.)

Банк _____

Клієнт _____

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КОРПОРАТИВНИМИ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ

1. Терміни та скорочення

- 1.1. **Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням ПК.
- 1.2. **Банкомат** – програмно – технічний комплекс, що надає можливість Держателю електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
- 1.3. **Держатель** – фізична особа, яка на законах підставах використовує ПК для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеної ПК .
- 1.4. **Імпринтер** – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів ПК на сліп для формування документа за операцією із застосуванням електронних платіжних засобів.
- 1.5. **Картковий рахунок (далі КР)** – поточний рахунок, на якому обліковуються операції з використанням електронного платіжного засобу, а також інші операції, визначені в «Положенні про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням», затвердженому постановою Правління Національного банку від 05.11.2014р. №705.
- 1.6. **МПС** – міжнародна платіжна система Visa **International** або MasterCard **Worldwide**.
- 1.7. **Платіжна картка (далі –ПК)** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку держателя ПК з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків та через банківські автомати самообслуговування (банкомати), а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.
- 1.8. **POS - термінал (Платіжний термінал)** – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунку, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із використанням ПК.
- 1.9. **CVV2/CVC2** - тризначний код перевірки достовірності ПК, що розташований на смузі для підпису (три останні цифри).

2. Загальні положення

- 2.1. ПК та ПІН-конверт видається Держателю ПК під розписку після пред'явлення паспорта (або документа що його замінює) та внесення плати за річне обслуговування КР, випуск ПК (у разі необхідності) та внесення суми незнижувального залишку (у разі необхідності).
- 2.2. У ПІН-конверті міститься ПІН– чотиризначний набір цифр, який використовується як підпис Держателя ПК (використовується для здійснення операцій в банкоматах та POS - терміналах). Всі операції, здійснені з застосуванням ПІНу, безумовно визнаються Держателем ПК як такі, що ним здійснені та особисто підписані.

- 2.3. Відразу після отримання ПК, Держатель ПК повинен поставити на зворотній стороні ПК свій підпис та перевірити працездатність ПК у найближчому банкоматі Банку.
- 2.4. ПК застосовується для здійснення платіжних операцій та для операцій з отримання готівки. При цьому ПК має право користуватися лише Держатель ПК, чие ім'я, прізвище та підпис проставлено на ПК, або Держатель неперсоніфікованої ПК (Visa Electron Instant Issue).

3. Держатель електронного платіжного засобу повинен:

Не докладати до ПК фізичних зусиль (не гнути її, тощо).

Не піддавати ПК дії електромагнітних випромінювань (не тримати ПК поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео- та аудіо- технікою).

Не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, номер ПК, ПІН та слово-пароль.

Не зберігати ПІН разом з ПК, не записувати його на ПК.

Не передавати ПК у користування іншим особам.

Не користуватися ПК після закінчення терміну її дії або якщо КР закрито;

Докладати максимальних зусиль по збереженню ПК.

Підписувати тільки вірно та повністю складені чеки та квитанції.

Зберігати квитанції (чеки, сліпи, ордери), що підтверджують проведені операції

Протягом 180 календарних днів з моменту відображення їх у місячній виписці по КР.

Оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку.

Повернути ПК до Банку після закінчення терміну її дії впродовж одного місяця.

4. Термін дії ПК

4.1. Термін дії ПК вказаний на її лицевій стороні. При цьому ПК дійсна до останнього дня зазначеного на ній місяця та року включно.

4.2. Для перевипуску ПК по закінченню терміну дії, її держатель повинен подати до Банку відповідну заяву.

5. Ліміти на проведення операцій

1.1. З метою попередження можливого шахрайства із застосуванням ПК, Банком встановлені наступні стандартні ліміти на проведення операцій: максимальний ліміт на зняття готівкових коштів за 1 добу встановлений у розмірі – 500 доларів США (або еквівалент в валюті карткового рахунку за курсом НБУ на дату здійснення операції); максимальна кількість операцій зняття готівки за 1 добу встановлюється у кількості 3-х операцій.

1.2. Держатель ПК має право за письмовою заявою збільшити або зменшити ліміти на проведення операцій на постійній основі.

1.3. Держатель ПК має право тимчасово (до 00.00 годин поточного дня) збільшити або зменшити ліміти на проведення операцій зателефонувавши до Банку за телефонами, вказаними у п.6.1. цих Правил. При цьому держатель ПК повинен назвати номер ПК та ідентифікувати себе, правильно назвавши своє прізвище, ім'я та по-батькові, та обов'язково слово-пароль, яке було вказане ним у Заяві фізичної особи на відкриття КР та випуск ПК, а у разі необхідності, додаткові дані.

1.4. У деяких країнах, що мають дуже високий рівень шахрайства (дивись таблицю нижче), автоматично Банк не дозволяє авторизацію по ПК та/або частково обмежує авторизацію. У зв'язку з цим при виїзді за кордон Держатель ПК повинен повідомити про такий випадок працівника Банку, подавши відповідну заяву та/або зателефонувавши до Банку за телефонами, вказаними у п.6.1. цих Правил, для активації ПК в країні перебування.

Банк _____

Клієнт _____

Країна	Валюта	Код валюти
Myanmar	KYAT	104
China	Chinese Renminbi	156
Guinea	Guinea Franc	324
Hong Kong	Hong Kong Dollar	344
Indonesia	Rupiah	360
Korea, Democratic Rep. of	North Korean Won	408
Korea, Republic of	Korean Won	410
Liberia	Liberian Dollar	430
Libyan Arab Jamahir	Libyan Dinar	434
Malaysia	Malaysian Ringgit	458
Mali	Mali	466
Mauritania	Ouguiya	478
Morocco	Moroccan Dirham	504
Nigeria	Naira	566
Philippines	Philippine Peso	608
Sierra Leone	Leone	694
Singapore	Singapore Dollar	702
Vietnam	Dong	704
South Africa	Rand	710
Thailand	Baht	764
Tunisia	Tunisian Dinar	788
Taiwan Province of	New Taiwan Dollar	901
Cameroon	CFA Franc	950
Central African Republic	CFA Franc	950
Chad	CFA Franc	950
Congo	CFA Franc	950
Equatorial Guinea	CFA Franc	950
Gabon	CFA Franc	950
Mali	CFA Franc	950
Benin	CFA Franc Beac	952
Burkina Faso	CFA Franc Beac	952
Togo	CFA Franc Beac	952
Cote D'Ivoire	CFA Franc Beac	952
Equatorial Guinea	Ekwele	952
Niger	CFA Franc Beac	952
Senegal	CFA Franc Beac	952
Brazil	Brazilian Real	986
Russia*	Russian Ruble	643
Turkey**	Turkish Lira	792
Poland**	Zloty	985

* - обмеження на проведення операцій в банкоматах;

** - обмеження на кількість авторизацій протягом 24 годин.

6. Блокування електронного платіжного засобу

6.1. При втраті / крадіжці ПК її Держатель повинен негайно заблокувати ПК. Для цього він повинен зателефонувати за номерами АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:
0-800-50-70-80 (цілодобовий безкоштовний всеукраїнський, але недоступний з-за кордону, телефон);

Банк _____

Клієнт _____

044-428-61-28/29 (цілодобовий телефон для дзвінків з-за кордону).

При цьому держатель ПК повинен ідентифікувати себе, правильно назвавши своє прізвище, ім'я та по-батькові, та обов'язково слово-пароль, яке було вказане ним у Заяві фізичної особи на відкриття КР та випуск ПК, а у разі необхідності, додаткові дані.

- 6.2. Дані про всі загублені та/або викрадені ПК вносяться до електронного стоп - списку. В цьому разі Авторизація по ПК буде блокована.
- 6.3. Згідно з правилами та нормативними документами МПС деякі операції по ПК можуть бути здійснені без авторизації. Для блокування таких операцій Держатель має право подати заяву щодо занесення ПК до паперового стоп-списку в регіоні, в якому можливе несанкціоноване використання такої ПК. У протилежному випадку Банк не несе відповідальності за здійснення таких операцій по ПК.
- 6.4. Особа, що знайшла ПК, про яку заявлено як вкрадену чи загублену, має негайно повідомити про це Банк.
- 6.5. Заміна заблокованої ПК здійснюється Банком за письмовою заявою її держателя. За перевипуск ПК з причини її викрадення або втрати та блокування такої ПК стягується плата згідно Тарифів Банку, які діють на момент стягнення.

7. Отримання готівки за допомогою банкомату

- 7.1. Кожен банкомат ідентифікується по приналежності до Банку за допомогою логотипу (найменування) Банку, нанесеному на банкомат. Для отримання готівки за допомогою банкомату (АТМ) необхідно:
- 7.2. Переконатися в тому, що банкомат працює. У випадку, якщо банкомат не працює, на екрані з'явиться повідомлення: «банкомат тимчасово не працює», «OFF LINE» - або ж екран не буде «світитися» взагалі.
- 7.3. Вставити ПК в приймач банкомату магнітною стрічкою донизу, при цьому ПК буде прийнята до опрацювання. На екрані з'явиться повідомлення, яке дозволить вибрати мову спілкування. Шляхом натискання на кнопки, які знаходяться поруч з відповідним надписом, обрати мову спілкування, при цьому на екрані з'явиться повідомлення: «Введіть ПІН».
- 7.4. Після набору свого особистого ПІНу на клавіатурі, натиснути кнопку, яка знаходиться поруч з повідомленням на екрані «Після введення натисніть цю клавішу», при цьому на екрані з'явиться меню, що дозволить вибрати операцію, яку дозволено здійснити за допомогою ПК: отримання готівки; залишок на картковому рахунку; інші операції, тощо.
- 7.5. Після вибору операції «Отримання готівки» та натискання кнопки, яка розташована навпроти надпису «Видача готівки», на екрані з'являться варіанти сум, які може отримати держатель ПК, а також опція «інша сума»; після натискання кнопки, яка розташована навпроти бажаної суми, в отворі для видачі готівки з'явиться бажана сума та в іншому отворі чек. При натисканні кнопки, що розташована навпроти надпису «інша сума», на екрані з'явиться рядок, який дозволить самостійно, за допомогою клавіатури, ввести бажану суму (не більше 20 купюр максимального номіналу); потрібно забрати гроші і ПК, які видав банкомат.
- 7.6. Після вибору операції «Залишок на рахунку» та натискання кнопки, розташованої напроти надпису «Залишок на рахунку», банкомат видає чек, де буде вказаний залишок на рахунку Клієнта. З'явиться повідомлення: «Чи бажаєте здійснити іншу операцію?»; необхідно вибрати відповідний надпис, в залежності від бажання проведення держателем ПК наступної операції.

8. Розрахунок з використанням електронного платіжного засобу за товари та послуги через POS термінал.

Банк _____

Клієнт _____

19

TF_doh_KPK_vidkr_rah_FOP_UO_2020_1.0

- 8.1. ПК можна розрахуватися за товари та послуги в торгівельних та сервісних підприємствах усього світу. Вказівкою на те, що підприємство приймає до оплати ПК, є наявність відповідних логотипів на вхідних дверях, вітринах торгових точок тощо.
- 8.2. При розрахунку ПК за товари та послуги, необхідно перевірити суму, чек або сліп, який надається, та підписати його. Цей підпис повинен відповідати тому, що знаходиться на ПК. У разі введення ПІНу для підтвердження операції, підпис на чеку не є обов'язковим.
- 8.3. Введенням ПІНу та/або підписанням чеку держатель ПК підтверджує точність рахунку і правильність вказаної суми і відповідних зобов'язань, а також в цей же час дає розпорядження на сплату рахунку в системі Банку на користь отримувача переказу/платежу.
- 8.4. Під час проведення розрахунків завжди потрібно тримати ПК у полі зору для контролю за діями продавця або касира торговельного закладу.

9. Розрахунок з використанням електронного платіжного засобу за товари та послуги у мережі Інтернет

- 9.1. ПК можна розрахуватися за товари та послуги в мережі Інтернет на сайті торгівельних та сервісних підприємств усього світу. Вказівкою на те, що підприємство приймає до оплати ПК, є наявність на сайті відповідних логотипів МПС та написів. Для ініціювання операції потрібно ввести номер ПК, дату закінчення терміну дії ПК, коди захисту CVV2/CVC2 та у деяких випадках Ім'я, Прізвище.
- 9.2. Потрібно бути уважними при здійсненні операцій та проведення розрахунків у мережі Інтернет та використовувати захищений протокол передачі даних <https://>. Не рекомендується проводити розрахунки, якщо на сайті використовується інший протокол передачі даних, відмінний від протоколу <https://>.
- 9.3. Не слід вводити дані ПК (номер ПК, дату закінчення терміну дії ПК, коди захисту CVV2/CVC2) на web-сайтах, які пропонують участь у різноманітних акціях з подальшою виплатою бонусної винагороди на ПК, а також на інших підозрілих сайтах. Такі сайти спеціально створені для незаконного збору реквізитів ПК з метою їх подальшого шахрайського використання.
- 9.4. Не слід повідомляти особисті дані (ПІБ, адресу, паспортні дані, номер ПК, ПІН) особам, які телефонують або надсилають електронні повідомлення, представляються співробітниками Банку або МПС і просять повідомити персональну інформацію нібито для проведення процесу ідентифікації, підтвердження наявності ПК на руках, для зарахування коштів на картковий рахунок тощо. В таких випадках необхідно звернутись до Банку для підтвердження того, що дзвінок або повідомлення дійсно ініціював Банк.

10. Правила програми гарантованого резервування номерів в готелях згідно правил платіжних систем

- 10.1. У програмі гарантованого резервування номерів в готелях приймають участь всі готелі, які приймають до оплати ПК Visa та/або MasterCard.
- 10.2. Щоб зарезервувати номер в готелі, необхідно подзвонити (надіслати факс, електронне повідомлення) в готель та вказати такі дані: П.І.Б. держателя ПК; номер ПК; дату закінчення терміну дії ПК; описання готельного номера (клас, вартість, тощо); дату та приблизний час приїзду та від'їзду.
- 10.3. На такий запит готель зобов'язаний повідомити номер замовлення (confirmation code), який є офіційним підтвердженням того, що номер зарезервований. Держатель ПК має право вимагати отримання письмового підтвердження.

Банк _____

Клієнт _____

20

TF_doh_KPK_vidkr_rah_FOP_UO_2020_1.0

- 10.4. Бажано дізнатися, протягом якого строку до обумовленої дати поселення в готель є можливим анулювати броню на номер. Цей строк, як правило, не перевищує 72 години.
- 10.5. Якщо є неможливим приїхати в обумовлену дату, необхідно обов'язково скасувати броню, тобто повідомити про це готель в строки, встановлені готелем, і обов'язково отримати номер скасування замовлення (cancellation code), який необхідно зберігати на випадок виникнення спірного питання.
- 10.6. Якщо не відбувається заселення в обумовлену дату в зарезервованій номер і не скасовується при цьому бронь, готель зберігає його вільним протягом однієї доби з обумовленого часу заселення на випадок виникнення непередбачуваної затримки в дорозі. Якщо протягом однієї доби з обумовленого часу заселення зарезервованій номер не був заселений, готель має право отримати оплату своїх послуг у сумі вартості проживання однієї ночі в готелі.

11. Порядок сплати послуг готелю з використанням ПК

- 11.1. По прибутті до готелю може виникнути необхідність у пред'явленні ПК адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення попередньої авторизації. Авторизація проводиться на приблизно розраховану суму вартості послуг готелю, виходячи з розцінок готелю. В результаті проведеної авторизації відбувається блокування цієї суми на КР (залишок по КР зменшується на відповідну суму). В цьому випадку Банк рекомендує держателю ПК заздалегідь подбати про поповнення КР на суму попередньої авторизації.
- 11.2. При виїзді з готелю необхідно пред'явити ПК адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому необхідно обов'язково нагадати відповідному працівнику готелю, що авторизація по ПК вже проводилась, та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована.
- 11.3. Відповідний працівник готелю зобов'язаний надати сліп (квитанцію) для підпису, що підтверджує вірність вартості послуг готелю.
- 11.4. У випадку, якщо остаточно розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою, ніж заблокована попередньо розрахована сума, на різницю між ними може проводитись додаткова авторизація.
- 11.5. Якщо виникла заборгованість перед готелем, картковий рахунок буде дебетуватися на відповідні суми після виїзду з готелю.

12. Користування послугою GSM-banking

- 12.1. Запит про залишок коштів по КР.

Для отримання інформації про стан КР на мобільний телефон необхідно відправити SMS-повідомлення з текстом, що містить лише **код доступу** на короткий номер: **4682**.

Код доступу відображається в SMS-повідомленнях, які отримує Держатель ПК при підключенні до послуги GSM-banking або при здійсненні операцій по КР (Приклади таких повідомлень: «FUIB ACCOUNT CODE **XXXXXX** HAS BEEN SUCCESSFULLY CONNECTED TO FUIB GSM SERVICE» або «2010/06/15 09:01:35 POPOLNENIE SCHETA 200000.00 UAH. BALANS 283042.00 UAH. OTRAV SMS **XXXXXX** NA №4682 UZNAY BALANS. (TEL.PINBANK 0800507080; +380444286128)»).

У відповідь, приблизно через 1-3 хвилини, прийде SMS-повідомлення, що містить інформацію про залишок коштів по КР.

Приклад відповіді:

2010/06/15 09:01:37 BALANS 170000.00 UAH. (TEL.PINBANK 08005070800; +380444286128) де:

Банк _____

Клієнт _____

- 1) 2010/06/15 09:01:37 – дата і час, на який надається актуальна інформація про залишок коштів по КР;
- 2) *BALANCE 170000.00 UAH – сума доступного залишку у валюті рахунку.

12.2. Повідомлення про здійснені операції з використанням ПК по КР

При здійсненні будь-яких операцій по КР приблизно через 1-3 хвилини, надходить SMS-повідомлення, що містить інформацію про здійснену операцію та про залишок коштів на КР у форматі:

2010/06/15 09:01:36 KARTA №*1234 VYDACHA NALICHNYH 111342.00 UAH ATMB BUDINOK IGRASHOK VIDIL POSUDU KYIV UA. BALANS 170000.00 UAH. (TEL.PINBANK +380444286128)

де:

- 1) 2010/06/15 09:01:36 – дата і час проведення операції;
- 2) KARTA №*1234 – останні чотири цифри номера ПК, з використанням якої була здійснена операція;
- 3) VYDACHA NALICHNYH – вид операції здійсненої з використанням ПК;
- 4) 111342.00 UAH – сума та валюта операції здійсненої з використанням ПК;
- 5) ATMB BUDINOK IGRASHOK VIDIL POSUDU KYIV UA. – назва терміналу в якому здійснена операція;
- 6) BALANS 170000.00 UAH. – сума доступного залишку у валюті карткового рахунку.

Приклад отримання SMS-повідомлення по операції оплати товарів/послуг в євро за кордоном за допомогою ПК, по КР в гривнях.

Після проведення операції, приблизно через 1-3 хвилини, надходить SMS-повідомлення, що містить наступну інформацію:

2010/06/20 10:00:00 KARTA №*1234 POKUPKA 1342.00 EUR DAVIDOFF M.C. A9MONTE CARL FR BALANS 17430.92 UAH. (TEL.PINBANK +380444286128)

Через декілька днів прийде SMS-повідомлення, що містить наступну інформацію:

2010/06/25 11:01:35 SPISANIE SO SCHETA (POPOLNENIE SCHETA) 12.45 UAH. BALANS 17418.47 UAH. OTRAV SMS 112233 NA №4116 UZNAY BALANS. (TEL.PINBANK 0800507080; +380444286128)

Це повідомлення означає, що в день кінцевого розрахунку операції по КР Держателя ПК, у зв'язку з різницею між курсом МПС та комерційним курсом Банку на день розрахунку, списана сума 12.45 гривень.

13. Інші додаткові послуги

Отримання інформації про залишок коштів на своєму КР за допомогою POS-терміналу в касах банку та банків-партнерів ПУМБ.

Миттєве поповнення КР за допомогою POS-терміналу Банку в валюті рахунку.

Миттєве поповнення КР за допомогою банкомату Банку тільки в валюті рахунку гривня.

Мінівиписка по КР за допомогою банкоматів Банку та банків-партнерів.

Перекази з одного КР на інший за допомогою банкомату.

Автоматичні регулярні платежі, в яких не змінюється сума платежу та інші реквізити.

14. Повернення Банком затриманих банкоматом ПК

14.1. ПК може бути вилучена банкоматом якщо три рази поспіль введено невірний ПІН (незалежно від місця вводу), при закінченні терміну дії ПК, в результаті пошкодження платіжної картки, перевищення ліміту очікування банкомату.

14.2. Якщо банкомат вилучив ПК необхідно зв'язатись з обслуговуючим даний банкомат Банком-еквайром за телефонами, які вказані на банкоматі. Якщо протягом трьох

Банк _____

Клієнт _____

22

TF_doh_KPK_vidkr_rah_FOP_UO_2020_1.0

банківських днів не відбулося звернення до Банку-еквайру, ПК повертається до Банку поштою в порізаному стані.

- 14.3. Банк повертає ПК його держателю після того, як працівник Банку ідентифікував держателя по пред'явленому паспорту (або іншому документу, що його замінює).

15. Банки-партнери (банки, що входять до мережі «Радіус»)

- 15.1. Для зручності користування ПК Банк проводить об'єднання своєї банкоматної мережі з іншими банками, що мають розгалужену мережу банкоматів. Внаслідок цього є можливість отримувати готівку з використанням ПК Міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard WorldWide у всіх регіонах України за пільговими тарифами.

Перелік банків-партнерів мережі «Радіус» у банкоматах яких зняття коштів відбувається з мінімальною комісією:

Перший Український Міжнародний Банк, ПАТ "МАРФІНБАНК", ПАТ КБ "Акордбанк", ПАТ "АБ" РАДАБАНК ", КБ ТОВ "Місто Банк", ПАТ АКБ "Львів", АТ "МетаБанк", ПАТ "АПЕКС-БАНК", АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», АКБ "Індустріалбанк", АКБ "Новий", ПАТ "КРЕДОБАНК", АТ "АЛЬТБАНК", ПАТ «БАНК ¾», АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ».

Увага, список банків – партнерів може змінюватись, з актуальною інформацією завжди можна ознаймитись на офіційному сайті Банку www.pinbank.ua.