

ДОГОВІР № _____
про видачу платіжної Картки
і розрахункове обслуговування фізичної особи

м. Харків (Україна)

..._20__ року

СТОРОНА 1. Юридична особа за законодавством України – **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ»**, код ЄДРПОУ 14070197, що є платником податку на прибуток на загальних умовах відповідно до Податкового Кодексу України, надалі за текстом – **“Банк”**, в особі _____, що діє на підставі _____, та _____

СТОРОНА 2. _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, надалі за текстом **“Держатель”**, що діє на підставі загальної цивільної дієздатності, керуючись Правилами міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide (надалі – МПС), надалі за текстом разом – **“Сторони”**, а окремо – **“Сторона”**, уклали цей договір, надалі за текстом – **“Договір”**, про наступне:

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Наведені нижче терміни застосовуються в цьому Договорі у наступному значенні:

Держатель – Клієнт-фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку і ПНН до неї для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеної платіжної Картки.

Картковий ліміт - обмеження суми певної фінансової операції або залишку коштів Картки або інші обмеження (овердрафт тощо), що регламентують виконання цієї фінансової операції Держателем платіжної Картки. Обчислюється як сума залишку на ПР за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

Клієнт – фізична особа (резидент/нерезидент), яка уклала цей Договір із Банком.

ПР – поточний рахунок, відкритий Банком Держателю для обліку коштів за операціями за Карткою на умовах та в порядку, визначених цим Договором, який використовується для здійснення з нього платежів за товари та послуги, одержання готівки, перерахування коштів на рахунки інших осіб в межах карткового ліміту.

Платіжна Картка МПС (далі - Картка) - спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому порядку пластикової Картки, що використовується Держателем для ініціювання переказу коштів з свого рахунку з метою оплати вартості товарів і послуг, отримання коштів у готівковій формі в касах банків та через банкомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором та Правилами МПС.

ПНН рахунку – особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателю Картки. ПНН у конверті видається Клієнту разом із Карткою або надсилається SMS-повідомленням на Номер мобільного телефону Клієнта (за наявності відповідного засобу мобільного зв'язку).

Списання договірне - списання Банком з рахунку Держателя коштів без подання Держателем платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому в Договорі.

Стоп-лист - електронний список номерів платіжних Карток, за платіжними додатками яких заборонено проведення будь-яких фінансових операцій.

Тарифи - система ставок, що визначає розмір оплати за послуги (ціна послуг) Банку.

Споживчий кредит – сума кредитних коштів, яку Держатель може отримати від Банку протягом строку дії Картки, шляхом укладання відповідного кредитного договору про надання споживчого кредиту із зарахуванням коштів на ПР.

Овердрафт – короткостроковий кредит, що надається Держателю Банком у разі перевищення суми операції за Карткою встановлених карткових лімітів, шляхом укладання відповідного Договору про надання овердрафту (оперативного кредиту) по ПР, який укладається між Банком, Держателем та Підприємством.

Підприємство – роботодавець Держателя.

Пенсійний фонд України (Міністерство праці та соціальної політики) – Органи, які фінансують кошти для виплати пенсії та грошової допомоги.

Виписка - звіт про операції за Карткою та стан ПР, який надається Банком по запиті Держателя зі сплатою Держателем комісії згідно діючим Тарифам Банку.

Заборгованість – несвоєчасна або неповна оплата банківських послуг по обслуговуванню рахунків, заборгованість по Овердрафту, Споживчому кредиту або відсоткам та пені, яка не повернена Держателем у зв'язку з його звільненням, або отримання відпустки в зв'язку з вагітністю та пологами, відпустки по догляду за дитиною, виходу на пенсію або з інших причин.

Спірні трансакції – трансакції, здійснення яких Держатель оскаржує згідно встановленої процедури платіжної системи.

СТАТТЯ 1.

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ.

1.1. Банк на підставі заяви-анкети Держателя про відкриття рахунків та отримання платіжної Картки МПС, відкриває Держателю відповідний рахунок (ПР), видає Картку, а також здійснює розрахунково-касове обслуговування операцій з використанням Держателем Картки в межах Карткових лімітів.

1.2. Картка призначена для застосування її Держателем та його довіреними особами як технічного засобу для безготівкової оплати за товари та послуги; одержання готівки в касах банків та інших фінансових установ, або через банкомати.

1.3. Використання Картки, відкриття, режим функціонування та розрахунково-касове обслуговування ПР (за текстом – рахунок), а також оформлення відповідних розрахункових документів регулюється законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Правилами МПС та цим Договором.

1.4. Держатель після одержання Картки є її користувачем і несе відповідальність за її правомірне використання і збереження. Ризик випадкової втрати/знищення Картки несе Держатель.

1.5. Залежно від умов, за якими здійснюються розрахунки за операціями з використанням Картки, можуть застосовуватися дебетова та дебетово-кредитна платіжні схеми.

Дебетова схема передбачає здійснення Держателем операцій з використанням платіжної Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на його рахунку.

Під час застосування дебетово-кредитної схеми Держатель здійснює операції з використанням Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на його рахунку, а в разі їх недостатності (відсутності) - за рахунок наданого Банком Овердрафту, шляхом укладання відповідного Договору про надання овердрафту (оперативного кредиту) по ПР.

1.6. Виконання БАНКОМ арешту коштів, що зберігаються на ПР Клієнта, здійснюється за постановою про арешт коштів державного виконавця/приватного виконавця (далі - виконавець), судовим рішенням (у тому числі рішенням, ухвалою, постановою суду) чи ухвалою слідчого судді, суду, постановленою під час здійснення кримінального провадження.

Платіжні вимоги/інкасове доручення (розпорядження) на примусове списання (стягнення) коштів з ПР Клієнта приймаються Банком незалежно від наявності на них достатнього залишку коштів та виконуються в межах наявного залишку коштів, з урахуванням сум, що надійдуть на рахунок платника протягом операційного часу (поточних надходжень), в невиконаній частині повертаються стягувачам. Якщо протягом операційного часу кошти на ПР Клієнта не надходять, то після закінчення операційного часу ці платіжні вимоги/інкасові доручення (розпорядження) повертаються без виконання.

СТАТТЯ 2.

УМОВИ ОДЕРЖАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ.

2.1. Для здійснення операцій з використанням Картки Держателю в Банку відкривається ПР на підставі наданих Держателем документів відповідно до вимог нормативних актів Національного банку України з питань відкриття рахунку.

При наявності в Банку мотивованої підозри про надання Держателем для відкриття рахунку підроблених документів або таких, які містять недостовірну інформацію, Банк повідомляє про це органи внутрішніх справ і спеціально уповноважений орган виконавчої влади з питань фінансового моніторингу, із зазначенням ідентифікаційних і паспортних даних Держателя.

2.2. Сплата за проведення розрахунків по поточному рахунку здійснюється

2.2.1. Підприємством - відповідно до умов укладеної з Банком Генеральної угоди про надання послуг по зарахуванню заробітної плати на поточні рахунки у розмірах, передбачених Тарифами Банку, які є невід'ємною частиною Договору;

або

2.2.2. Держателем – самостійно або згідно п. 4.2 цього Договору у розмірах, передбачених Тарифами Банку.

2.3. Держатель одержує Картку:

2.3.1. у випадку, передбаченому п. 2.2.1. – за умовами і в терміни згідно Генеральної угоди з Підприємством;

2.3.2. у випадку, передбаченому п. 2.2.2. - протягом десяти робочих днів після підписання даного Договору Сторонами і надходження на рахунок Банку оплати у встановлених розмірах.

2.4. Банк видає Клієнту Картку та ПІН, при цьому Держатель Картки ставить власний підпис на зворотній стороні Картки в присутності уповноваженого працівника Банку, якщо така зона проставлення підпису передбачена Карткою, а також розписується за отримання Картки та ПІН, в разі його надання у відповідному конверті. Видача Картки та ПІН може відбуватися в іншому порядку в разі емісії Картки в рамках Генеральної угоди про надання послуг по зарахуванню заробітної плати на поточні рахунки.

2.4. Строк дії Картки зазначається на Картці та у параметрах Картки. Держатель в двотижневий строк до закінчення строку дії Картки має право подати заяву в Банк про переоформлення Картки на нову, згідно діючим Тарифам Банку.

СТАТТЯ 3.

ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПР .

3.1. Для здійснення операцій з використанням Картки Держателю відкривається ПР № 2620 _____, за стандартом IBAN:

3.2. Зарахування (поповнення) коштів на ПР Держателя може виконуватися за рахунок внесення Держателем в установленому порядку готівкових коштів через каси Банку, каси інших банків, шляхом переказу коштів з інших власних рахунків, за рахунок наданого споживчого кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на ПР, а також переказу з рахунків інших фізичних та юридичних осіб за їх дорученням (у т. ч. заробітної плати, гонорарів, пенсії та допомоги, перерахованих Пенсійним фондом (Міністерством праці та соціальної політики), стипендій, авансів та компенсацій витрат на відрадження тощо).

3.3. У разі перевищення карткового ліміту та виникнення несанкціонованої заборгованості по ПР, Держатель зобов'язаний погасити її в строки, вказані в п. 3.4 цього Договору, та сплатити Банку комісію за виникнення несанкціонованої заборгованості за період її існування згідно з Тарифами.

3.4. При настанні подій, вказаних в п. 3.3 цього Договору, погашення несанкціонованої заборгованості здійснюється Держателем до 25 числа місяця, наступного за звітним, шляхом внесення (готівкових або безготівкових) коштів на ПР. Під звітним місяцем в цьому Договорі Сторони розуміють календарний місяць, в якому була допущена несанкціонована заборгованість.

3.5. При порушенні Держателем умов п. 3.4 цього Договору Держатель сплачує комісію в підвищеному розмірі, згідно з Тарифами, при цьому Банк блокує ПР наступним днем після настання строку погашення заборгованості та має право ініціювати розірвання Договору.

СТАТТЯ 4.

ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ.

4.1. Послуги, надані Банком за даним Договором, оплачуються Держателем в валюті ПР України по мірі проведення операцій відповідно до Тарифів Банку.

4.2. Держатель доручає Банку виконувати договірне списання грошових коштів з його ПР на суму:

- оплати за проведення розрахунків по поточному рахунку;
- операцій, проведених Держателем та/або його довіреними особами – держателями Картки у відповідності з правилами МПС;
- вартості послуг Банку, відсотків за користування овердрафтом та комісії за допущення несанкціонованої заборгованості або прострочення її погашення згідно з умовами Договору та Тарифами;
- комісій, відповідно до рахунків МПС за операції проведені з використанням Картки Держателя та/або його довірених осіб;
- визначену Держателем у заяві на перерахування коштів з поточного рахунку.

Меморіальний ордер або чек є документами, що визначають факт списання коштів з рахунку Держателя відповідно до вимог, установлених Національним банком України.

4.3. Якщо ПР відкрито в національній валюті, суму комісійної винагороди в іноземній валюті Банк списує в національній валюті за комерційним курсом Банку або платіжної системи згідно Тарифів.

Якщо ПР відкрито в іноземній валюті, суму комісійної винагороди в національній валюті Банк самостійно списує за комерційним курсом Банку або платіжної системи згідно Тарифів з його поточного рахунку в національній валюті № _____, за стандартом IBAN:

4.4. У випадку, коли здійснюється безготівкова операція оплати за товари (послуги) або Картка використовується як засіб для отримання готівкових коштів, розрахунок суми списання здійснюється за встановленим Банком комерційним курсом на день проведення операції по рахунку.

4.5. Банк здійснює зарахування коштів на рахунки Клієнта з урахуванням режиму рахунку та обмежень, встановлених законодавством України. При надходженні до Банку протягом робочого дня сум безготівкових переказів на користь Клієнта, їх зарахування на ПР здійснюється в той самий день або в зазначену платником дату валютування.

Банк здійснює зарахування коштів на валютні ПР не пізніше наступного робочого дня з моменту надходження коштів до Банку.

Якщо дата валютування припадає на неробочий день, Банк зараховує кошти на рахунки на початок першого робочого дня наступного за днем, який визначений датою валютування.

4.6. У разі поповнення ПР за допомогою банкомату з використанням Платіжної картки, з використанням системи «СМАРТ-ГРАНТ», або шляхом здійснення з використанням Платіжної картки в мережі Інтернет/в банкоматі операції переказу коштів за реквізитами платіжної картки отримувача (послуга «переказ з картки на картку»), кошти доступні для здійснення видаткових операцій по ПР з використанням Платіжної картки негайно (в режимі реального часу). При цьому, фактичне зарахування коштів на ПР Клієнта здійснюється не пізніше трьох робочих днів з дати здійснення операції.

4.7. Банк нараховує та сплачує відсотки на залишок коштів, що знаходяться на ПР, на кінець операційного дня, у розмірах, що визначені Тарифами Банку.

Нарахування відсотків здійснюється щомісячно, виходячи з 30 днів в місяці та 360 днів в році (30/360). При розрахунку відсотків враховується день зарахування коштів на ПР та не враховується день списання коштів з ПР.

Сплата відсотків здійснюється в останній робочий день кожного місяця та в день, що передує дню закриття ПР шляхом їх нарахування на ПР Держателя, зазначений в п. 3.1. цього Договору.

4.8. Повернення Банком коштів Держателю у разі втрати/викрадення або виходу Картки з ладу здійснюється в порядку, встановленому Правилами МПС, іншими нормативно-правовими актами Національного банку України.

СТАТТЯ 5.

ПРАВА БАНКУ.

5.1. Використовувати кошти, що знаходяться на рахунку Держателя, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

5.2. Списувати кошти з рахунку Держателя без його розпорядження на підставі рішення суду, а також у випадках, установлених чинним законодавством України.

5.3. Одержувати плату за надані банківські послуги відповідно до Тарифів Банку.

5.4. Здійснювати договірне списання коштів за надані банківські послуги в порядку та на умовах, зазначених цим Договором.

5.5. На підставі повідомлення Держателя, наданого в порядку, передбаченому п. 8.4. Договору, Банк має право ухвалити рішення щодо тимчасового зупинення здійснення операцій з використанням Картки та вилучення Картки з обігу.

Тимчасове зупинення здійснення операцій з використанням Картки та ініціювання вилучення Картки з обігу здійснюється шляхом її блокування.

5.6. Банк має право ініціювати внесення змін до істотних умов цього Договору шляхом направлення Держателю письмової пропозиції в порядку, передбаченому п. 11.8. цього Договору.

5.7. Зупинити здійснення фінансових операцій по ПР Клієнта, без його попереднього повідомлення, якщо вони є підозрілими.

5.8. Відмовляти Держателю у його обслуговуванні або заблокувати Картку та кошти на ПР у разі:

- ненадання Держателем передбачених чинним законодавством України документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе;

- якщо за результатами аналізу виявленого збігу підтверджується наявність індикатора пов'язаності з особами з переліку терористів (особа включена до переліку терористів);

- якщо розрахунковий документ оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України та цього Договору, у тому числі у разі неправильного та/або неповного заповнення платіжних реквізитів;
 - відсутності чи недостатності коштів на рахунку для виконання розрахункового документа та/або оплати послуг Банку;
 - якщо Клієнт не надав супровідні документи, надання яких разом із розрахунковим документом передбачено нормативно-правовими актами;
 - в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 5.9. Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупинити зарахування коштів на рахунок користувача у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення щодо неналежного переказу коштів.
- 5.10. Розкривати банківську таємницю у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством України.

СТАТТЯ 6.

ПРАВА ДЕРЖАТЕЛЯ.

- 6.1. Самостійно розпоряджатися коштами на рахунку, відкритому відповідно до Договору, в межах встановлених лімітів.
- 6.2. Звернутися в Банк із заявою про зміну Карткових лімітів, про надання Споживчого кредиту, Овердрафту.
- 6.3. Звернутися в Банк щодо надання виписок за рахунком за допомогою SMS – повідомлень.
- 6.4. Звернутися в Банк для підписання Заяви на приєднання до Публічної пропозиції (оферти) на укладення Договору на банківське обслуговування фізичної особи з використанням системи дистанційного банківського обслуговування «Смарт-Грант».
- 6.5. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків, обумовлених у даному Договорі.
- 6.7. Отримувати в Банку Виписки, що відображають рух коштів за рахунком, а також у випадку виникнення Спірних трансакцій. Оплата за надані Виписки здійснюється згідно діючим Тарифам Банку.
- 6.8. Відмовитися від використання Картки і повернути її в Банк, достроково розірвавши Договір шляхом подачі письмової заяви в Банк в термін до 45 (сорок п'ять) робочих днів до дати розірвання Договору.
- 6.9. Отримувати від БАНКУ інформацію про послуги, які надаються Клієнту і діючі тарифи на них, інформацію з питань використання Картки і технології розрахунків.
- 6.10. Держатель має право звернутися до БАНКУ зі зверненням, чи скаргю. Строк розгляду банком звернення, скарги Держателя становить не більше одного місяця з дня її надходження. Загальний термін розгляду скарги (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у скарзі питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів. Про результати розгляду скарги Держатель повідомляється листом.
- 6.11. Держатель має право Звернутися до Національного банку України зі зверненням, чи скаргю (перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України). Строк розгляду звернення, скарги - не більше одного місяця з дня її надходження. Загальний термін розгляду скарги (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у скарзі питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів.

СТАТТЯ 7.

ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ.

- 7.1. Надавати за вимогою Держателя Виписки, що відображають рух коштів за рахунком Держателя, протягом двох робочих днів з моменту звернення Держателя.
- 7.2. Забезпечити збереження інформації, яка, у відповідності до вимог законодавства України, належить до банківської таємниці та стала відомою БАНКУ у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним при наданні банківських послуг. За незаконне розголошення інформації, що становить банківську таємницю, БАНК несе передбачену Законом відповідальність.
- 7.3. У випадку одержання повідомлення від Держателя про втрату/викрадення або вихід Картки з ладу, Банк блокує Картку, або встановлює в Стоп – лист в порядку, передбаченому Правилами МПС та Регламентом роботи Процесингового центру ПУМБ. Оплата послуг за блокування або внесення Картки до Стоп-листа здійснюється Держателем за Тарифами Банку.
- 7.4. У разі отримання одержувачем належних йому сум пенсій та грошової допомоги, забезпечити їх видачу як безпосередньо в Банку.
- 7.5. Банк зобов'язаний повідомити Держателя про закінчення терміну дії його Картки не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення її дії, за номером телефону, що вказаний Держателем, або шляхом відправлення СМС - повідомлення.
- 7.6. Відповідно до вимог законодавства України з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, виявляти фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.
- 7.7. Здійснювати належну перевірку Клієнта, згідно з вимогами законодавства України з питань фінансового моніторингу.
- 7.8. Відмовитися від підтримання ділових відносин з Клієнтом/відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка, відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу.
- 7.9. Зупинити фінансові операції по рахунку Клієнта, без його попереднього повідомлення, у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України та виконувати всі інші дії, відповідно до вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу.
- 7.10. Зупинити видаткові операції з рахунку Клієнта на суму обтяження, у випадку якщо при відкритті рахунку стосовно Клієнта існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, приватним виконавцем.
- 7.11. Повідомити державного виконавця, приватного виконавця про відкриття рахунку Клієнту, у випадку якщо стосовно нього є публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, приватним виконавцем.
- З метою забезпечення повідомлення державного виконавця, приватного виконавця:
БАНК передає Клієнту письмове повідомлення про відкриття рахунку Клієнту та вимагає від Клієнта письмове підтвердження про його отримання;
Клієнт передає державному виконавцю, приватному виконавцю зазначене повідомлення;
Клієнт передає до БАНКУ документи, що підтверджують отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення про відкриття рахунку Клієнту.

СТАТТЯ 8.

ОБОВ'ЯЗКИ ДЕРЖАТЕЛЯ.

- 8.1. Держатель є користувачем Картки і по закінченні строку дії або дострокового розірвання Договору зобов'язаний повернути Картку в Банк.
- 8.2. Держатель під час одержання Картки повинен на панелі для підпису на Картці поставити свій підпис.
- 8.3. Здійснювати розрахунки в межах карткового ліміту та оплачувати вартість послуг, наданих Банком відповідно до діючих Тарифів Банку.
- 8.4. У випадку втрати/викрадення або виходу Картки з ладу, Держатель зобов'язаний надати письмову заяву або факсове повідомлення в Банк. Повідомлення повинні містити П.І.Б., адресу реєстрації, дату народження Держателя, реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер), та повинно бути скріплено власним підписом Держателя. Зазначене повідомлення фіксується та є підставою для блокування Картки Банком або встановлення її в Стоп – лист. Держатель має можливість заблокувати власну платіжну картку в мобільному додатку «СМАРТ-ГРАНТ» у разі приєднання до Публічної пропозиції (оферти) на укладення договору на банківське обслуговування фізичної особи з використанням системи дистанційного банківського обслуговування «Смарт-Грант» у порядку, встановленому зазначеною Публічною пропозицією.
- 8.4.1. Якщо Держатель знайшов втрачену Картку, яка заблокована або занесена в Стоп-лист, він зобов'язаний письмово повідомити про це Банк. В іншому разі, у випадку здійснення операцій за допомогою Картки, вона буде зінсована. Розблокування Картки або вилучення її зі Стоп - листа здійснюється в порядку, передбаченому Правилами МПС та Регламентом роботи Процесингового центру ПУМБ.
- 8.5. Погоджуватися та прийняти на себе всі зобов'язання за оплату всіх операцій та комісій, що здійснені з використанням його Картки, якщо Картка не була заблокована або занесена в Стоп – лист в порядку, встановленому даним Договором.
- 8.6. Дотримуватися правил безпеки при збереженні Картки, не повідомляти ПІН-код Картки третім особам, знищувати всі повідомлення, які містять ПІН, негайно повідомляти в Банк про втрату/викрадення або вихід Картки з ладу. Не використовувати Картку чи нанесену на ній інформацію, в цілях, що не передбачені цим Договором чи суперечать Правилам користування платіжною Карткою.
- 8.7. Протягом 3-х (трьох) робочих днів повідомляти Банк про зміни в документах, наданих при відкритті рахунку та надавати відповідні копії.
- 8.8. Держатель зобов'язується використовувати Картку для здійснення операцій, зазначених у даному Договорі, відповідно до Правил користування Карткою, Умов використання платіжних карток банку в системах мобільних платежів, також не допускати механічних ушкоджень Картки.
- 8.9. На першу вимогу Банку, погасити виниклу Заборгованість в повному обсязі.

8.10. У разі закінчення строку дії Картки, або настання випадку, передбаченого п. 11.6 даного Договору, Держатель зобов'язується здійснити заходи по закриттю рахунку та отриманню залишків коштів з цього рахунку.

8.11. У разі оформлення Картки Master Card Gold та відповідно до вимог МПС - придбати Поліс добровільного комплексного страхування під час подорожей за кордон.

8.12. Держатель несе відповідальність по усіх операціях, здійснених за допомогою основної Картки та додаткових Карток наданих Банком довіреним особам Держателя. Неотримання виписки чи несвочасне її отримання не звільняє Держателя від виконання своїх зобов'язань за цим Договором.

8.13. Держатель несе відповідальність за операції, що супроводжуються введенням ПІН-коду. У випадку трьох спроб набору неправильного ПІН, дія Картки призупиняється.

8.14. У випадку, коли Держатель дає згоду третім особам на проведення операцій з Карткою без введення ПІН-коду або з введенням ПІН-коду поза межами контролю Клієнта, він несе повну відповідальність за можливе шахрайське використання Картки або інформації, що нанесена на неї.

8.15. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що супроводжуються авторизацією, до моменту письмової заяви про блокування коштів на ПР та за всі операції, що не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки Картки в Стоп-листі Платіжною системою.

8.16. Надавати документи і відомості, що необхідні БАНКУ для здійснення ідентифікації та/ або верифікації, належної перевірки Клієнта та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує БАНК з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

8.17. Щорічно до 01 лютого надавати письмове підтвердження сальдо по ПР станом на 01 січня. У разі неотримання Банком підтвердження у вказаний строк залишок коштів вважається підтвердженим.

8.18. Надати контактний номер телефону (вказується у Заяві-анкеті на відкриття поточного рахунку та видачу платіжної Картки), для виконання Банком вимог п. 7.5 цього Договору.

8.19. Якщо ПР використовується для зарахування і виплат пенсій та допомоги, що фінансується з Пенсійного фонду України та Міністерства праці та соціальної політики, при припинення надходжень виплат - звернутися до Банку для вирішення питання подальшого обслуговування рахунку за загальними умовами.

СТАТТЯ 9.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.

9.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором сторони несуть майнову відповідальність відповідно до вимог діючого законодавства України і цього Договору.

9.2. Банк не несе відповідальності за межами сфери його контролю за технічні й організаційні збої зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних, а також якщо Картка не була прийнята до оплати третьою особою.

9.3. Банк не несе відповідальності за неправомірне використання Картки або її реквізитів не уповноваженою на те особою, якщо Держатель вчасно не повідомив Банк про її втрату/викрадення або вихід з ладу і необхідність блокування або занесення її до Стоп - листа, а також не зберіг у таємниці ПІН-код.

9.4. Банк не несе відповідальності, якщо встановлені ліміти на одержання готівки в банкоматах можуть зменшити обсяг суми готівки, що може бути отримана Держателем відповідно до індивідуальних лімітів Картки.

9.5. У випадку, якщо протягом строку, зазначеного у повідомленні, передбаченому п. 11.6 даного Договору, Держатель не з'явився до уповноваженої особи Банку та не здійснив заходів, зазначених у п. 8.10 даного Договору, Держатель доручає Банку здійснювати договірне списання належної Банку суми штрафу у розмірі 100 (сто) % залишку на рахунку, зазначеному в пп. 3.1. даного Договору.

СТАТТЯ 10.

ФОРС-МАЖОР.

10.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін (форс-мажорні обставини), які Сторони не могли передбачити або їм запобігти та які призвели до об'єктивної неможливості для будь-якої із Сторін виконати свої зобов'язання за цим Договором. До таких обставин за Договором належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокорності, стихійні лиха тощо.

10.2. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії непередбачених (форс-мажорних) обставин, із наданням підтвердження компетентного органу (торгово-промислової палати) протягом трьох робочих днів від дати настання або припинення таких обставин.

10.3. У випадку настання обставин, визначених у п. 10.1. Договору, строк виконання зобов'язань відсувається на строк дії таких обставин, але не більше, як на один місяць.

У разі, якщо строк дії таких обставин перевищує один місяць, Сторони проводять переговори з метою узгодження подальших дій та проведення взаєморозрахунків.

СТАТТЯ 11.

СТРОК ДІЇ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА УМОВИ РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

11.1. Договір набирає чинності з дня його підписання Сторонами і діє протягом одного року. Термін дії Договору подовжується на кожний наступний рік на тих самих умовах, якщо жодна зі Сторін не повідомить іншу Сторону про бажання припинити дію Договору не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення строку дії Договору.

11.2. Переоформлення Картки на нову здійснюється шляхом надання відповідної Заяви Держателя на перевипуск Картки, за ініціативи Держателя - у разі закінчення терміну дії Картки, виходу Картки з ладу з будь-яких причин чи втрати/викрадення Картки або з ініціативи Банку.

11.3. Після закінчення строку дії Картки, виходу Картки з ладу або при достроковому розірванні Договору Держатель зобов'язаний здати Картку уповноваженій особі Банку. Повернення Банком коштів Держателю здійснюється в порядку, встановленому Правилами МПС, нормативно-правовими актами Національного банку України, після оплати послуг відповідно до діючих Тарифів Банку.

11.4. Зміни та доповнення в цей договір вносяться за взаємною згодою Сторін і оформляються додатковою угодою до Договору. Додаткова угода є невід'ємною частиною Договору.

11.5. Будь-які пропозиції БАНКУ про зміну істотних умов цього Договору, а також проект відповідної додаткової угоди до нього, Банк направляє Клієнту не пізніше ніж за один календарний місяць до дати початку їх застосування шляхом відправлення рекомендованого поштового листа з повідомленням про його вручення або шляхом безпосереднього вручення в установі Банку Держателю. У разі, якщо Держатель погодиться з такими змінами, він зобов'язаний протягом 7 (семи) календарних днів, з моменту отримання рекомендованого поштового відправлення, звернутись до установи БАНКУ для укладення і підписання відповідної додаткової угоди про внесення змін до цього Договору.

11.6. Зміни до Договору є погодженими Держателем з дня підписання відповідної додаткової угоди про зміну цього Договору.

11.7. Держатель має право в будь-який час розірвати цей Договір в односторонньому порядку, за умови відсутності його заборгованості перед БАНКОМ шляхом подання письмової «Заяви про закриття рахунку». За закриття рахунку БАНК стягує плату в розмірі, передбаченому тарифами БАНКУ шляхом договірного списання.

11.8. У разі закриття рахунку на підставі заяви Держателя та за наявності коштів на рахунку БАНК здійснює завершальні операції за рахунком - залишок коштів на рахунку видається Держателю або за його вказівкою перераховується на інший рахунок після оплати послуг за закриття рахунку згідно тарифів БАНКУ. Датою закриття рахунку вважається наступний день після проведення останньої операції за рахунком. У день закриття рахунку за заявою Держателя, БАНК видає останньому довідку про закриття рахунка.

11.9. БАНК може самостійно, в односторонньому порядку, відмовитись від цього Договору та закрити рахунок Держателя, у разі відсутності операцій за таким рахунком протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на ньому. У цьому випадку даний Договір вважається розірваним. Про свою відмову від цього Договору та закриття поточного рахунку Держателю БАНК письмово повідомляє його листом.

11.10. Даним пунктом Сторони надають свою згоду та підтверджують домовленість між ними, що, у випадку відсутності операцій за ПР Клієнта протягом трьох років і шести місяців підряд, зобов'язання обох Сторін за цим Договором припиняються у повному їх обсязі, а даний Договір, відповідно, вважається розірваним. Клієнт погоджується та підтверджує, що зобов'язання БАНКУ за цим Договором припиняються внаслідок звільнення (прощення боргу) Клієнтом БАНКУ від його обов'язків щодо повернення Клієнту залишку грошових коштів, які містяться на його рахунку. Залишок грошових коштів на рахунку Клієнта, у цьому випадку, зараховується БАНКОМ у свої доходи, а рахунок Клієнта закривається.

11.11. Сторони погодилися, що БАНК має право закрити ПР Клієнта в таких випадках:

- а) на підставі заяви Клієнта, крім випадку, передбаченого пунктом 11.12. цього Договору;
б) у разі смерті Клієнта, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
в) на інших підставах, передбачених чинним законодавством України або цим Договором.

11.12. БАНК не має права за заявою Держателя закрити рахунок, якщо грошові кошти, що розміщені на ньому, заморожені або фінансові операції за цим рахунком зупинені, відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

11.13. За наявності підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу, БАНК може самостійно, в односторонньому порядку, відмовитися від цього Договору та закрити ПР Клієнту, направивши йому відповідне письмове повідомлення та повернувши залишок грошових коштів, що обліковуються на рахунку.

У цьому повідомленні Банк зазначає підстави відмови від даного Договору, які передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Крім того, у своєму повідомленні Банк встановлює Клієнту строк для проведення ним завершальної операції за рахунком, що підлягає закриттю, з переказу/зняття готівкою залишку грошових коштів, які обліковуються на ньому.

У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на рахунку Клієнта, та коли на ньому обліковується залишок грошових коштів Клієнта, Банк у своєму письмовому повідомленні також зобов'язує Клієнта вирішити питання щодо зняття арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться у нього на рахунку.

У разі, якщо після спливу встановленого у повідомленні строку, залишок грошових коштів буде продовжувати обліковуватися на рахунку Клієнта, за відсутності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на рахунку Клієнта, Банк самостійно виконує переказ такого залишку грошових коштів на внутрішньобанківський рахунок з обліку кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами банку та закриває рахунок Клієнта.

У разі, якщо залишок грошових коштів на рахунку Клієнта, що підлягає закриттю, відсутній, Банк самостійно закриває такий рахунок, з направленням Клієнту письмового повідомлення, передбаченого цим пунктом Договору.

У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на рахунку Клієнта, Банк самостійно закриває такий рахунок лише за відсутності залишку грошових коштів на ньому, з направленням Клієнту письмового повідомлення, передбаченого цим пунктом Договору, та продовжує обліковувати документ про арешт грошових коштів за відповідним позабалансовим рахунком.

Якщо на рахунку Клієнта, що підлягає закриттю Банком відповідно до умов даного пункту, обліковуються кошти, на які встановлено обтяження майнових прав, згідно з умовами договору, такий рахунок закривається лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження.

Після переказу/зняття готівкою Клієнтом залишку грошових коштів, які обліковуються на його рахунку, він закривається Банком, а цей Договір є розірваним і зобов'язання Сторін за ним припиняються.

11.14. БАНК має право вимагати розірвання цього Договору:

- 1) у разі відсутності операцій за рахунком протягом року;
- 2) у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;
- 3) в інших випадках, встановлених цим Договором або чинним законодавством України.

СТАТТЯ 12

ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ.

12.1. У випадку виникнення між Сторонами спорів та розбіжностей за цим Договором або у зв'язку з ним, Сторони зроблять все необхідне для врегулювання вказаних розбіжностей шляхом переговорів.

12.2. Спори та розбіжності в рамках цього Договору, врегулювання яких не буде досягнуто між Сторонами шляхом переговорів, передаються на розгляд суду, згідно з вимогами чинного законодавства України.

СТАТТЯ 13

ОСОБЛИВІ УМОВИ.

13.1. Договір складений у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

13.2. Держатель згоден з Тарифами по випуску та обслуговуванню банківських платіжних карток Банку та ознайомлений з Правилами користування банківськими платіжними Картками, вимогами Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів (Постанова НБУ від 12.11.2003р. № 492), Постановою Правління НБУ від 02.01.2019 № 5 (із змінами) щодо режиму функціонування рахунку.

13.3. Держатель надає згоду Банку на обробку його персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» з метою забезпечення Банком реалізації правовідносин у сфері банківських послуг згідно із законодавством України, що є Додатком 3 до цього Договору та його невід'ємною частиною.

Держатель підписанням цього Договору підтверджує про те, що його повідомлено Банком, як володільцем персональних даних, про склад та зміст зібраних персональних даних про нього, про його права визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.

13.4. Вклад - 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 нараховані відсотки на такі кошти.

13.5. Держатель підтверджує, що він ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

У подальшому Банк зобов'язується надавати Держателю зазначену Довідку не рідше ніж один раз на рік у паперовій формі.

13.6. Держатель підтверджує, що перед укладенням цього Договору Банк надав йому у письмовій паперовій формі інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України від 12.07.2001р. № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

13.7. До Договору додаються:

- Додаток 1. Правила користування платіжною картою АТ «БАНК «ГРАНТ»;
- Додаток 2. Тарифи по випуску та обслуговуванню банківських платіжних карток АТ «БАНК «ГРАНТ»;
- Додаток 3. Згода на обробку персональних даних.
- Додаток 4. Умови використання платіжних карток банку в системах мобільних платежів.

13.8. Всі додатки, зміни та доповнення до цього Договору є його невід'ємною частиною.

СТАТТЯ 14.

РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

СТОРОНА 1
БАНК
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК "ГРАНТ"

СТОРОНА 2
ДЕРЖАТЕЛЬ

_____ / _____ /

_____ / _____ /

Цим підписом Держатель підтверджує, що один примірник цього Договору з усіма його додатками був отриманий ним особисто _____.

(дата)

(підпис, П.І.Б. Держателя)