

**Правила відкриття та обслуговування поточного рахунку,
операції за яким здійснюються з використанням платіжної картки**

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

РОЗДІЛ 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

РОЗДІЛ 3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ ТА ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ. ПОРЯДОК НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ АБО ПЕРЕДАВАННЯ У ВЛАСНІСТЬ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ ДЕРЖАТЕЛЮ

РОЗДІЛ 4. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ

РОЗДІЛ 5. УМОВИ НАДАННЯ/ВТСТАНОВЛЕННЯ ОВЕРДРАФТУ ТА ПОГашЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ ЗА КАРТКОВИМ РАХУНКОМ

РОЗДІЛ 6. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ВИПИСКИ, СПІРНІ ОПЕРАЦІЇ

РОЗДІЛ 7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

РОЗДІЛ 8. ВИКОРИСТАННЯ ДОДАТКОВОЇ КАРТКИ

РОЗДІЛ 9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

РОЗДІЛ 10. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ

РОЗДІЛ 11. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

РОЗДІЛ 12. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

РОЗДІЛ 13. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ

РОЗДІЛ 14. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила відкриття та обслуговування поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням платіжної картки в АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" (надалі - Правила) застосовуються для врегулювання відносин за укладеними між Банком та фізичними особами (резидентами України, або нерезидентами) договорами, які містять посилання на ці Правила.

1.2. Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати, вказаної при розміщенні Публічної пропозиції на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.ubib.com.ua.

1.3. В рамках цих Правил надаються наступні послуги Банку:

- відкриття та обслуговування Карткового рахунку;
- надання у користування Картку до Карткового рахунку;
- надання інших послуг, передбачених цими Правилами та/або Тарифами Банку.

1.4. Приєднання (акцепт) фізичною особою до умов цих Правил здійснюється за місцезнаходженням структурних підрозділів Банку, перелік яких оприлюднений на офіційному Сайті Банку шляхом подання Заяви - договору, яку можна отримати за місцезнаходженням таких структурних підрозділів Банку та всіх документів і відомостей, необхідних для встановлення особи, суті діяльності, фінансового стану тощо. У разі не надання фізичною особою будь-якого з необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе вважається, що фізична особа не приєднується до Правил, при цьому Банк не зобов'язаний укладати Договір та надавати послуги та обслуговувати таку особу згідно умов цих Правил.

1.5. Ці Правила є невід'ємною частиною укладеного Договору та набирають чинності для Сторін з моменту підписання Сторонами Заяви-договору та скріплення її печаткою Банку. Сторони домовились, що підписи Сторін під Заявою-договором вважаються одночасно підписами Сторін під цими Правилами та ці Правила не підлягають обов'язковому окремому підписанню Сторонами.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

У даному Додатку терміни, що зазначені нижче, написані з великої літери, будуть мати такі значення:

Автентифікація - процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача та/або належність користувачу певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача, для цілей використання сервісу Google Pay/Apple Pay – запит Банку на введення/надання Держателем Картки певної інформації, на зразок пароля, що здійснюється з метою перевірки введених Держателем Картки в Мобільні додатки Google Pay/Apple Pay та/або при здійсненні транзакцій в мережі Інтернет реквізитів

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Картки.

Авторизаційний запит – процедура надання дозволу банком-емітентом на проведення операції із застосуванням Картки.

Авторизована Операція – Операція з використанням Картки, на проведення якої отримана Авторизація.

Активація Картки – процедура відміни Банком встановленого при випуску Картки технічного обмеження на здійснення Держателем видаткових Операцій з використанням Картки, випущеної на його ім'я.

Анулювання Картки – припинення Банком дії Картки до закінчення строку її дії у випадках, передбачених Правилами.

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (скорочена назва – АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»), ЄДРПОУ 26547581, юридична адреса: 01135, м. Київ, вул. Чорновола Вячеслава, 8.

Банкомат – програмно-технічний комплекс самообслуговування, що надає можливість Держателю здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки (якщо це передбачено функціями банкомату) одержання інформації щодо стану рахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Безконтактні платежі – платежі в торгово-сервісній мережі та/або операції з отримання готівкових коштів в платіжних пристроях, які здійснюються з використанням технології безконтактних платежів (з використанням картки з технологією Contactless або мобільного телефону з технологією NFC Google Pay/Apple Pay), що здійснюються за умови можливості здійснення таких платежів відповідно до правил МПС та за наявності технічних можливостей Банку надавати такі послуги.

Блокування – призупинення Банком видаткових Операцій з використанням Картки, що забезпечується шляхом відмови Банку в наданні Авторизації.

Верифікаційні дані – набір персональної інформації Держателя, що дозволяє верифікувати цього Держателя при його зверненні по телефону до Контакт-центру Банку, та включає: ПІБ, дата народження, номер Картки/номер Карткового рахунку, за якою/яким запитується інформація.

Внутрішні правила Банку – це сукупність нормативних документів, що розробляються та затверджуються у Банку з дотриманням вимог нормативно-правових актів НБУ та визначають умови обслуговування Держателів (Клієнтів), загальні правила роботи Банку, тощо.

Втрата (крадіжка) Картки – неможливість здійснення Держателем контролю за Карткою, будь-яке вибуття Картки із володіння Держателя внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Держателя, будь-яких інших причин та/або неправомірне заволодіння третьою особою Карткою або інформацією про її платіжні реквізити (номер, Строк дії Картки, SVC2код) та/або інформацією про кодування магнітної смуги Картки або про ПІН-код Картки.

Держатель – фізична особа-Клієнт або Довірена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує Картку для проведення операцій із її застосуванням.

Держатель Додаткової картки – Клієнт/фізична особа, яка не є Клієнтом, на ім'я якого/якій Банком за заявою Клієнта, випущена Додаткова картка.

Довірена особа – фізична особа (член сім'ї, або інша фізична особа), визначена в заяві на додаткову картку, якій Держатель довірив виконувати операції з Карткою, випущеної для такої особи, за рахунок частини, або всіх коштів на його Картковому рахунку.

Додаткова картка – картка, що випускається додатково до основної Картки. Може бути випущена на ім'я Держателя або його довірених осіб. Операції проведені за допомогою Додаткової картки відображаються за Картковим рахунком Держателя.

Договори з третьою особою – угоди із Сервіс-провайдером, Оператором стільникового (мобільного) зв'язку і будь-яких інших послуг третьою особою або сайту, що вбудовані в Систему, які передбачають власні умови (включаючи Умови Сервіс-провайдера) та політику конфіденційності.

Додаток Google Pay – програмне забезпечення для Мобільного пристрою створене Компанією Google Inc, за допомогою якого реалізується робота сервісу Google Pay (система платежів розроблена компанією Google, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою Мобільного пристрою, який працює на платформі Android). Оплата відбувається через відповідний додаток з використанням технології NFC. Далі за текстом вживається як Додаток Google Pay/Apple Pay, відповідно до встановленої платформи Мобільного пристрою.

Додаток Apple Pay – програмне забезпечення для Мобільного пристрою створене Компанією Apple Inc, за допомогою якого реалізується робота сервісу Apple Pay (система платежів розроблена компанією Apple, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою Мобільного пристрою, який працює на платформі iOS). Оплата відбувається через відповідний додаток з використанням технології NFC. Далі за текстом вживається як Додаток Google Pay/Apple Pay, відповідно до встановленої платформи Мобільного пристрою.

Договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб в рамках розрахунково-касового обслуговування зарплатного проєкту (далі - Зарплатний договір) – договір, укладений між Банком і Компанією щодо зарахування на Карткові рахунки працівників Компанії у безготівковому порядку заробітної плати та прирівняних до неї виплат.

Документ за операцією із застосуванням Картки - документ, що підтверджує виконання операції з використанням Картки, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються гроші на Карткові рахунки.

Договірне списання - списання Банком з Карткового рахунку Держателя коштів без подання Держателем платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому в Договорі та цих Правилах.

Еквайр – юридична особа – член МПС, яка здійснює еквайринг.

Еквайринг – діяльність еквайра щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців (підприємств торгівлі і сервісу) і виконання розрахунків з ними за операціями, які виконані з використанням Карток.

Електронний гаманець – програмне забезпечення у формі мобільного додатку, встановлене в Мобільному пристрої, що дозволяє отримувати Платіжні послуги, в тому числі, але не виключно, ініціювати платіжні операції за допомогою електронного платіжного засобу з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).

Емітент (емітент платіжних інструментів) – надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до законодавства України.

Заборгованість за Договором (далі – Заборгованість) – всі грошові суми, що належать до сплати Держателем за Договором.

Законодавство України - чинні на відповідний момент акти законодавства України, в тому числі: закони України, нормативно-правові акти Президента України та Кабінету Міністрів України, нормативно-правові акти інших органів державної влади та органів місцевого самоврядування, нормативно-правові акти Національного банку України та інші нормативно-правові акти.

Зарплатний проєкт – встановлення відносин між Банком та Компанією на підставі Зарплатного договору, яким визначені умови співробітництва між Банком та Компанією при зарахуванні заробітної плати та прирівняних до неї виплат на Карткові рахунки працівників Компанії, що уклали Договір з Банком, з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат на підставі документів та на умовах визначених відповідним Договором в рамках розрахунково-касового обслуговування зарплатного проєкту.

Заява - договір - письмова заява на відкриття Карткового рахунку оформлена та підписана Держателем за формою встановленою Банком, прийнята і погоджена Банком та яка є невід'ємною частиною Договору.

Індивідуальний ліміт – обмеження по сумі певного виду Операцій та кількості певного виду Операцій для однієї Картки, що встановлюються/змінюються Банком/Держателем Картки.

Імпринтер – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів Картки на сліп.

Клієнт – фізична особа, що уклала з Банком Договір.

Картка з технологією PayPass – картка, емітована Банком Держателю, яка має функцію безконтактної оплати Карткою безготівкових платежів за товари та послуги в торгівельно-сервісній мережі.

Картковий рахунок – поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням платіжних карток.

Компрометація Карток - розголошення ПІН-коду, CVV1, та/або CVV2 -кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Карток або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Держателем операцій по Рахунку.

Компанія – суб'єкт господарювання (юридична особа за законодавством України, представництво юридичної особи-нерезидента в Україні), з яким Банк укладає Зарплатний договір в рамках Зарплатного проєкту, з наданням платіжних карток працівникам Компанії для зарахування на них в безготівковому порядку заробітної плати та прирівняних до неї виплат;

Контакт – Центр – підрозділ Банку або підприємство/установа/організація, з якою Банком було підписано відповідний договір про співробітництво, та які цілодобово виконують функції комунікації з Держателями Банку, надання необхідної інформації, консультацій за телефоном, а також за електронною адресою **cards@ubib.com.ua**

МПС - Міжнародна платіжна MasterCard WorldWide, діяльність якої здійснюється на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи у тому числі з однієї країни в іншу.

Міжнародний стоп-список - список номерів Платіжних Карток, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування MasterCard Worldwide (актуально для операцій без проведення авторизації).

Мобільний пристрій або Платіжний застосунок – електронний пристрій Клієнта, на якому встановлено Електронний гаманець, програмне забезпечення, що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені договором з надавачем платіжних послуг;

НБУ - Національний банк України.

Негайно - найкоротший строк протягом дня, у який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії, з моменту настання підстав для їх здійснення;

Незнижувальний залишок – сума коштів Держателя на Картковому Рахунку у розмірі, визначеному Договором та/або Тарифами Банку, наявність якої на Картковому рахунку Держатель повинен постійно забезпечувати протягом строку дії Договору, якщо такий розмір визначено Договором та/або Тарифами Банку, та у випадку недодержання якого Банк набуває права закрити Картковий рахунок Держателя.

Несанкціонований овердрафт – короткостроковий (недозволений) кредит, що виникає у випадку здійснення операції за Картковим рахунком, яка призвела до перевищення Платіжного ліміту. Виникнення Несанкціонованого овердрафту є результатом проведення Держателем операцій за Карткою та не залежить від його (Держателя) волевиявлення. Дана заборгованість є не прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

Мобільний банкінг – це система цілодобового контролю за рухом коштів, витрачених з використанням Картки, для Держателів, які є абонентами операторів мобільного зв'язку стандарту GSM.

Овердрафт - кредит, що надається Банком Держателю Картки понад залишок коштів на його Картковому рахунку в межах визначеного Ліміту овердрафту, внаслідок чого на Картковому рахунку Держателя утворюється дебетове сальдо (Овердрафт надається в межах окремого договору, поза межами цього Договору).

Одноразовий цифровий пароль – пароль для цілей використання Сервісу Google Pay/Apple Pay, зокрема, - комбінація символів у вигляді цифр, що генерується МПС при спробі зареєструвати Картку в мобільному додатку Google Pay/Apple Pay, і яку Банк направляє Держателю Картки у вигляді смс – повідомлення на Номер мобільного (фінансового) телефону Держателя Картки, зафіксований в інформаційних системах Банку.

Оператор стільникового (мобільного) зв'язку – постачальник послуг Клієнта, який забезпечує телефонне з'єднання з мобільною мережею для роботи Електронного гаманця.

Платіжне повідомлення – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за операціями з ПК, яка визначає вид операції та суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, Еквайра та інші дані, визначені правилами платіжної системи. **Платіжні послуги** – послуги з безконтактної оплати товарів і послуг з використанням Цифрових карток через Систему з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC)..

Он-лайн комісія – комісія, сума якої блокується на Картковому рахунку Держателя в момент проведення операції зняття готівки, що може бути в розмірі комісії згідно Тарифів Банку або перевищувати її для запобігання виникнення Несанкціонованого овердрафту за операціями з видачі готівки та/або оплати товарів чи послуг на Картці

Основна картка – Картка емітована Банком Держателю в рамках Договору.

Основний борг – сума використаних та непогашених Держателем коштів Овердрафту, Несанкціонованого овердрафту, яка сформована внаслідок списання сум за транзакціями. Формується в останній день Розрахункового циклу.

Операція – будь-яка операція в яких Картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором.

ПІН – код - особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателю і необхідний для здійснення операцій з використанням Карток. Операції, які здійснені із застосуванням ПІН-коду, безумовно вважаються такими, що виконані Держателем особисто.

ПІН – конверт – паперовий конверт, який надається Держателю і в якому міститься ПІН-код.

Платіжна картка (далі – Картка) – електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених Договором з Емітентом (Основна та/або Додаткова картка), що використовується для ініціювання переказу коштів з Карткового рахунку з метою оплати вартості товарів, перерахування коштів з Карткового рахунку на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків, через Банкомати, а також здійснення інших Операцій, передбачених Договором та додатків до нього. Картка випускається Банком в рамках обраного Держателем продукту.

Платіжна схема - умови, згідно з якими проводиться облік операцій з використанням Картки та здійснюються розрахунки за цими операціями. Залежно від умов, за якими здійснюються операції з використанням Карток, можуть застосовуватися дебетова, дебетово-кредитна та кредитна платіжні схеми.

Платіжний пристрій - технічний пристрій (Банкомат, Платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу Держателю/Довіреній особі здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою, передбачені Договором.

Платіжний ліміт – сума грошових коштів, у межах якої Держатель вправі здійснювати видаткові Операції з використанням Картки. Включає залишок грошових коштів на Картковому Рахунку або визначений в Заяві-договорі Індивідуальний ліміт Держателю за вирахуванням суми Авторизованих Операцій, які ще не були відображені на Рахунку та суми незнижувального залишку (при наявності даної умови).

Платіжний період - встановлений Банком період, що починається з першого дня кожного місяця та закінчується 25-го числа місяця наступного за звітним впродовж якого (періоду) Держатель Картки зобов'язаний здійснити платіж з метою сплати Заборгованості (за всіма платами та/або

комісійними винагородами за наданими Банком послугами в Картковому та/або попередньому циклі, в т.ч. за несанкціонованим овердрафтом), які були нараховані Банком за попередній Розрахунковий цикл, за виключенням погашення Овердрафту, погашення використаної суми Овердрафту здійснюється в строки передбачені Тарифами Банку та/або Додатковою угодою.

Платіжний термінал (POS - термінал) - електронний пристрій, призначений для проведення Авторизації за Карткою для видачі готівки, розрахунків за товари, послуги, роботи за допомогою Картки та формування квитанцій за проведеними операціями.

Платіжна схема – умови, згідно з якими проводиться облік Операцій за Картками та здійснюються розрахунки за цими Операціями. Залежно від умов, за якими здійснюються Операції з використанням Картки, можуть застосовуватися дебетова, дебетово-кредитна та кредитна платіжні схеми:

- **Дебетова схема** передбачає здійснення Держателем Операцій з використанням Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на Картковому рахунку;
- Під час застосування **дебетово-кредитної схеми** Держатель здійснює Операції з використанням Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на Картковому рахунку, а в разі їх недостатності або відсутності - за рахунок наданого Банком Овердрафту;
- **Кредитна схема** передбачає здійснення Держателем Операцій з використанням Картки за рахунок коштів, наданих Банком у вигляді Овердрафту в межах Ліміту овердрафту.

Продукт Банку - це певна послуга або комплекс послуг, що надається Банком Держателю на підставі укладеного між Сторонами Договору, має власні особливості, умови обслуговування, Тарифи.

Розрахунковий цикл – період з першого календарного дня наступного за передостаннім робочим днем попереднього календарного місяця по передостанній робочий день поточного календарного місяця (обидві дати включно), в який Банк щоденно здійснює облік будь-яких Операцій по Картковому рахунку.

Переоформлення картки - випуск нової Картки, замість Картки, що була випущена раніше на підставі Договору, у зв'язку з припиненням її дії, пошкодженням або втратою/крадіжкою.

Розрахунковий день – передостанній день поточного Розрахункового циклу, в який Банком здійснюється нарахування та списання процентів/комісійних винагород та інших платежів за користування Картковим рахунком.

Розблокування Картки – відміна Банком раніше встановлених обмежень на проведення видаткових Операцій, що здійснюються Держателем з використанням Картки.

Сервіс-провайдер – компанія, що є розробником Електронного гаманця. Система мобільних платежів (Система) – комплекс програмного забезпечення, що включає Електронний гаманець, що дозволяє Клієнту використовувати Платіжні послуги з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).

Сліп – паперовий документ, що підтверджує здійснення операції з використанням Картки за допомогою Імпринтера й містить набір даних щодо цієї операції та відбиток реквізитів Картки.

Слово-пароль – секретний код, що використовується для ідентифікації Держателя при його зверненні до Банку за телефоном з метою забезпечення конфіденційності.

Спірні операції – Операції, здійснення яких оскаржується Держателем згідно з процедурою, встановленою Правилами та правилами МПС.

Сторони – Банк та Клієнт/Держатель.

Стоп-лист – список Картки (номерів Картки), за якими зупинено або обмежено проведення операцій. Може бути у електронній або паперовій формі.

Сума заблокованих, але не списаних коштів – сума коштів, що обліковуються на Картковому рахунку Держателя, але є недоступними для використання ним внаслідок їх резервування для розрахунків за операціями з використанням Картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Картковому рахунку Держателя з моменту авторизації до моменту надходження фінансового документу, що є підставою для розрахунків за операцією, здійсненою Держателем. У разі ненадходження фінансового документу кошти розблоковуються у термін, встановлений умовами відповідної МПС та Банком, і стають доступними для використання Держателем.

Тарифи - чинні Тарифи Банку за якими обслуговуються Держателі та які є невід'ємною частиною Договору.

Термін дії Карти – період часу, протягом якого Банк дозволяє використовувати Картку для здійснення Операцій. Платіжна картка дійсна до останнього дня місяця і року, зазначеного на її лицьовій стороні, включно.

Товари – будь-які товари та/або послуги.

Токен – цифрове представлення ПК, яке формується за фактом реєстрації Картки Додатку Google Pay/Apple Pay і зберігається на захищених серверах або платіжних додатках в рамках сервісу Google Pay/Apple Pay.

Токенізація – процес створення Токена і його зв'язки з номером ПК, що дозволяє однозначно визначити ПК, використану для здійснення операцій з використанням Google Pay/Apple Pay. Токенізація здійснюється за фактом додавання Картки в Додатку.

Умови Сервіс-провайдера – умови та правила використання Електронного гаманця та Системи, укладені між Клієнтом і Сервіс-провайдером. Цифрова картка – Картки Банку, цифровий образ якої Клієнт зареєстрував в Системі.

Чек плаіжного терміналу/банкомата – чек, який друкується платіжним терміналом/банкоматом та містить інформацію щодо проведеної трансакції згідно із діючим законодавством України та правилами відповідної МПС.

Щоденний ліміт по Платіжній картці - ліміт, що встановлює максимальну суму та кількість операцій по Картці Держателя на добу: по зняттю готівки в банкомати та операціям через POS – термінал.

Щоденний ліміт Додаткової картки - загальна сума грошових коштів, в межах Платіжного ліміту, яку Держатель Додаткової картки має право протягом кожного календарного місяця витратити на здійснення видаткових Операцій

CVС2-код – це трьохзначний номер на зворотній стороні Платіжної картки на смузї для підпису після номеру Картки.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ ТА ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ. ПОРЯДОК НАДАННЯ В КОРИСТУВАННЯ АБО ПЕРЕДАВАННЯ У ВЛАСНІСТЬ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ ДЕРЖАТЕЛЮ

- 3.1. Банк на підставі наданих Держателем відповідно до вимог Законодавства документів та в рамках цих Правил відкриває Держателю Картковий рахунок, операції за яким здійснюються з використанням Картки та/або Мобільного додатку, у валюті, що зазначена у Заяві-договорі, випускає та надає Держателю Картку та ПІН-код до неї. Картка та ПІН-код до неї надається Держателю на підставі **видаткового позабалансового ордеру** (при оформленні Картки у структурному підрозділі Банку) **або на підставі розписки про отримання Картки** (при оформленні Картки за межами структурних підрозділів Банку, наприклад в рамках Зарплатного проєкту), **протягом 10 (десяти) робочих днів** після отримання від Держателя Заяви-договору, завершення Банком перевірки та підтвердження даних, що містяться в наданих Держателем документах, а також внесення Держателем на Картковий рахунок суми коштів відповідно до Тарифів Банку.
- 3.2. У рамках укладеної Заяви-договору Банк випускає Держателю Картку та ПІН-код до неї, попередньо ознайомивши Держателя з Правилами та Тарифами Банку. Чинні Правила та Тарифи Банку, інша інформація для ознайомлення розміщується у доступному для Держателів місці, а саме шляхом розміщення відповідних об'яв на інформаційних стендах у приміщеннях установ Банку та/або розміщення зазначеної інформації на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.ubib.com.ua.
- 3.3. Карткові рахунки в рамках Договору відкриваються для здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою Картки та для зберігання грошових коштів Держателя, враховуючи режим використання Карткових рахунків та перелік послуг відповідно до умов Договору та вимог Законодавства.
- 3.4. Якщо при відкритті Карткового рахунку Банком буде встановлено наявність щодо Клієнта публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за Картковим рахунком на суму обтяження та надає Клієнту повідомлення про відкриття Карткового рахунку для вручення державному виконавцеві. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення. Банк здійснює видаткові операції за Банківським рахунком після отримання повідомлення державного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Картковому рахунку, або якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення
- 3.5. Оплата послуг Банку за випуск/переоформлення Картки здійснюється в порядку **Договірного списання** грошових коштів з Карткового рахунку Держателя в сумі вартості наданої послуги Банком відповідно до Тарифів Банку.
- 3.6. Послуги, не обумовлені Заявою-договором, що укладається в рамках Правил, надаються Банком на підставі окремо укладених між Сторонами додаткових угод/договорів.
- 3.7. Операції за Картковим рахунком здійснюються із застосуванням **дебетної платіжної схеми**. Дебетова платіжна схема передбачає здійснення Держателем Операцій з використанням Картки в межах залишку власних коштів на Картковому рахунку, які обліковуються на його Картковому рахунку.
- 3.8. Картка (в т.ч. Додаткові картки) є власністю Банку, і після укладення Заяви-договору надається у користування Держателю. Картка, за умови виконання Держателем всіх положень Договору та оплати всіх необхідних платежів згідно Тарифів Банку (чинних на момент здійснення операцій) переоформлюється на строк, обумовлений Тарифами Банку та за попереднім погодженням з Держателем.
- 3.9. Картка та інформація про ПІН-код до неї, передаються Банком особисто Держателю і не можуть бути передані представнику Держателя або іншим третім особам, за винятком випадків передачі Додаткової картки та ПІН-коду до неї Держателю Додатковою картки, на ім'я якого випущена така Додаткова картка, у відповідності до **п. 8** Правил.
- 3.10. Картка може використовуватися для здійснення Операцій тільки Держателем, на ім'я якого вона випущена за винятком випадків передачі Додаткової картки та ПІН-коду до неї Держателю Додатковою картки, на ім'я якого випущена така Додаткова картка, у відповідності до **п. 8** Правил. Передача Картки її Держателем в користування третім особам поза умовами цих правил не допускається.

- 3.11. Для початку здійснення Держателем видаткових Операцій з використанням Картки Держателю необхідно Активувати отриману Картку зателефонувавши до Контакт-центру Банку за телефоном (044) 364 34 77 та/або за 0 800 21 97 97.
- 3.12. Кошти на Картковому рахунку використовуються тільки для здійснення операцій та розрахунків за допомогою Картки та/або Мобільного додатку
- 3.13. Банк здійснює за Картковими рахунками виключно ті Операції, які не заборонені Законодавством та/або Договором, та які передбачені Тарифами Банку, за якими обслуговується Картковий рахунок. Зарахування на Карткові рахунки нерезидентів здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених Законодавством. Сторони домовились, що своїм підписом Держатель підтверджує, що всі розрахунки, що будуть здійснюватися з використанням Карткового рахунку, відповідають вимогам Законодавства та не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності.
- 3.14. Банк виконує Операції за Картковим рахунком лише за дорученням Держателя або на підставі платіжних вимог стягувачів у разі примусового списання коштів, у безготівковій та готівковій формах, в порядку, строки та на умовах передбачених Договором та Законодавством.
- 3.15. Банк має право змінювати умови даних Правил та/або Тарифів або умов надання послуги (щодо якої укладено Заяву-договір та умов, зміна яких не вимагає/не передбачає укладення додаткових договорів до цього Договору), шляхом надання відповідного повідомлення Держателю про такі зміни не пізніше ніж **за 30 (тридцять) календарних днів**. У повідомленні зазначається перелік змін, які вносяться, та інформування, що Держатель у разі незгоди з ними має право до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, розірвати договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання.

Повідомлення надається Держателю у Мобільному додатку, виписці за Картковим рахунком та/або листом.

Додатково інформація про зміну Правил користування та Тарифів розміщується на інформаційних стендах у приміщеннях установ Банку та/або шляхом розміщення зазначеної інформації на Сайті Банку.

Зміни, які вносяться до Правил та/або Тарифів способом, передбаченим цим пунктом Правил, не потребують укладення між Сторонами будь-яких додаткових договорів про внесення змін до Договору.

- 3.16. Сторони домовились, що у разі якщо до дня введення в дію змін до Правил та/або Тарифів Банку Держатель не надасть до Банку письмову заяву встановленої форми про закриття Карткового рахунку, вважається, що Держатель приймає нові (змінені) умови Правил та/або Тарифів Банку.
- 3.17. Будь-які зміни, внесені до Правил та/або Тарифів Банку, з моменту набрання ними чинності з дотриманням процедур, вказаних у цих Правилах, однаково поширюються на всіх осіб, що уклали Договір з Банком, у тому числі, на тих, хто уклав Договір раніше дати набрання змінами і доповненнями чинності. Під дію змін в Правила та/або Тарифи Банку підпадають всі Операції, відображення яких на Картковому рахунку проводиться, починаючи від дня набрання чинності таких змін.
- 3.18. Підписанням Договору, на підставі статті 1071 Цивільного кодексу України, Закону України «Про платіжні послуги» Держатель надає право Банку здійснювати **договірне списання коштів** з будь-яких відкритих та/або які будуть відкриті в майбутньому рахунків Держателя у Банку (в національній та/або іноземній валюті), без додаткових розпоряджень Держателя, та направляти їх:
 - 3.18.1. в рахунок виконання зобов'язань Держателя перед Банком за Договором та будь-якими договорами, що укладені або будуть укладені між Банком та Держателем, та/або
 - 3.18.2. доручає Банку здійснити страховий платіж за комплексне страхування подорожуючих за кордон за платіжними реквізитами: ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП»: п/р в АТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 305299 Код ЄДРПОУ 24175269.
 - 3.18.3. в рахунок виконання зобов'язань Держателя перед Банком за будь-якими договорами, що укладені або будуть укладені між Банком та Держателем.
- 3.19. У випадку, якщо валюта заборгованості Держателя не співпадає з валютою коштів, які знаходяться на рахунках Держателя в Банку, Держатель доручає Банку від імені та за рахунок Держателя **здійснити продаж/обмін (конвертацію)** іноземної валюти з метою придбання коштів у валюті, необхідній для оплати зобов'язань Держателя за будь-яким з договорів, що

укладені або будуть укладені між Банком та Держателем. В зв'язку з чим, Держатель на підставі цього пункту і на виконання своїх зобов'язань, які виникають за будь-якими з договорів, що укладені або будуть укладені між Банком та Держателем, доручає Банку (наділяє Банк правом) здійснювати за рахунок коштів Держателя розміщених на Карткових рахунку (-ах) Держателя, відкритих в Банку, продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України без надання Держателем розрахункових документів та/або заявок на продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти, відповідно до діючих нормативно-правових актів НБУ, у розмірі, необхідному для виконання грошових зобов'язань за такими договорами. При цьому, продаж/обмін (конвертація) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України здійснюється за поточним курсом, встановленим для карткових операцій в Банку, на дату здійснення відповідної операції.

Держатель цим доручає Банку:

- зарахувати продану/обмінану (конвертовану) іноземну валюту на Картковий рахунок Держателя в Банку;

- утримувати із суми коштів, що знаходяться на Карткових рахунку (-ах) в Банку, за проведення зазначених у цьому пункті Правил операцій, комісійну винагороду Банку відповідно до Тарифів Банку, які діяли на момент виконання цього доручення про продаж/обмін (конвертацію) та утримувати інші видатки, понесені Банком у зв'язку зі здійсненням зазначених операцій.

У випадку, якщо після продажу Банком іноземної валюти та направлення отриманої від її продажу гривні на виконання грошових зобов'язань Держателя перед Банком, залишився залишок гривневого еквіваленту від проданої іноземної валюти, то такий залишок підлягає зарахуванню на Картковий рахунок Держателя в національній валюті в Банку або якщо Картковий рахунок Держателя в національній валюті в Банку відсутній, то на будь-якій інший рахунок (в національній валюті) в будь-якому іншому банку, який буде визначено Держателем у його листі/заяві, адресованому Банку. Крім того, якщо Сторонами відповідно до умов договору за яким у Держателя перед Банком виникли грошові зобов'язання, було визначено інший спосіб/порядок договірною списання коштів /продажу (конвертації) іноземної валюти, Банк на свій вибір має право застосувати будь-який із передбачених способів/порядків.

4. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ

- 4.1. Всі видаткові Операції протягом терміну дії Картки здійснюються Держателем з використанням Картки та/або Мобільного додатку або через касу Банку без використання Картки.
- 4.2. Банк може встановлювати суми Незнижувального залишку на Картковому рахунку, при цьому Держатель зобов'язаний підтримувати Незнижувальний залишок за Картковим рахунком у розмірі, визначеному Тарифами Банку для відповідного Продукту Банку.

Для запобігання виникнення Несанкціонованого овердрафту за операціями з видачі готівки та/або оплати товарів чи послуг на Картці блокується сума операції з урахуванням он-лайн комісії на суму плати /комісії за її проведення у розмірі відповідно до Тарифів Банку або у розмірі, що встановив Банк для запобігання виникнення Несанкціонованого овердрафту на Картковому рахунку. Банк проводить розблокування заблокованої суми он-лайн комісії у день надходження суми відшкодування за проведені Операції, крім суми плати/комісії, яка передбачена Тарифами. У випадку технічної неможливості Банку здійснити он-лайн блокування комісії, в т.ч. за операціями здійсненими в Платіжному пристрої Банку, Держатель зобов'язується контролювати та забезпечувати наявність коштів на Картковому рахунку для списання такої комісії/плати.

- 4.3. Перелік умов та/або вартість здійснення Операцій за Картковим рахунком Держателя визначається Тарифами Банку.
- 4.4. На залишок грошових коштів (власних, не кредитних) на Картковому рахунку Банк **нараховує проценти у валюті Карткового рахунку**, якщо це передбачено Тарифами Банку, при цьому, нарахування Банком процентів здійснюється з **дня зарахування коштів на Картковий рахунок**, якщо інший порядок не передбачений Тарифами Банку (тобто, у випадку, якщо Тарифами Банку передбачено інший порядок нарахування та/або сплати процентів на залишок коштів на Картковому рахунку, ніж зазначений в цьому пункті, Сторони керуються порядком, що викладений у Тарифах Банку).
- 4.5. Підписанням Договору Держатель погоджується з наступним порядком нарахування та сплати процентів:

- 4.5.1. нарахування та виплата процентів на залишки грошових коштів, що знаходяться на Картковому рахунку **Держателя на кінець кожного Операційного дня**. Залишок грошових коштів на Картковому рахунку для нарахування процентів становить залишок грошових коштів на Картковому рахунку.
- 4.5.2. **при нарахуванні процентів на залишки грошових коштів використовується метод "факт/факт", тобто визначається фактична кількість днів місяця і року.**
- 4.5.3. зарахування нарахованих процентів здійснюється не рідше одного разу на місяць **та не пізніше останнього робочого дня поточного місяця** та в день закриття Карткового рахунку.
- 4.5.4. при розрахунку процентів на залишок грошових коштів на Картковому рахунку враховується **день зарахування коштів на Картковий рахунок та не враховується день списання коштів з Карткового рахунку.**
- 4.5.5. **при нарахуванні процентів, Банк утримує із суми нарахованих процентів та перераховує до бюджет податки в порядку, розмірі та строки, встановлені Законодавством.**
- 4.6. За здійснення Операцій по Картковому рахунку та інші послуги, що надаються Банком Держателю, Банк стягує із Держателя плати та комісійні винагороди в порядку й розмірі, передбаченому Договором (у тому числі Правилами та/або Тарифами Банку), шляхом договірною списання Банком суми плат/комісійних винагород з Карткового рахунку (без надання Держателем платіжного доручення).
- 4.7. Комісійна винагорода/плати за операціями з використанням Картки сплачується Держателем виключно **в гривнях**. Якщо сума комісійної винагороди/плати перевищує доступний до списання залишок грошових коштів на Картковому рахунку в гривнях, Держатель доручає Банку здійснити договірне списання коштів в національній/іноземній валютах з іншого (их) відкритого (их) у Банку рахунку (ах) в сумі, необхідній для сплати комісійної винагороди/плати, здійснити продаж списаної іноземної валюти за курсом, який встановлюється Банком, та направити отримані грошові кошти (в гривнях) на сплату комісійної винагороди/плати за Договором, згідно з Тарифами Банку. При цьому, Держатель уповноважує Банк списати з Карткового рахунку (в гривнях) всі обов'язкові платежі, що пов'язані з продажем іноземної валюти відповідно до Законодавства та діючих Тарифів Банку.
- 4.8. Поповнення рахунку здійснюється особисто Держателем або через інших осіб способами, що не суперечать законодавству України у валюті Карткового рахунку, а саме:
 - 4.8.1. безготівковим шляхом: зарахування заробітної плати, соціальних та інших виплат, тощо;
 - 4.8.2. шляхом внесення готівкових грошових коштів через касу Банку;
 - 4.8.3. шляхом внесення готівкових грошових коштів через Платіжний пристрій, що підтримує таку функцію.
- 4.9. Зарахування готівкових коштів на Картковий рахунок може здійснюватися виключно у валюті Карткового рахунку. Банк зараховує суми поповнення, за умови правильного заповнення всіх реквізитів для такого поповнення.
- 4.10. Зарахування грошових коштів на Картковий рахунок здійснюється:
 - 4.10.1. при внесенні грошових коштів через касу Банку або через Платіжний пристрій Банку - **не пізніше наступного робочого дня від дати їх внесення;**
 - 4.10.2. при внесенні грошових коштів через Платіжний пристрій інших банків – **протягом 3 (трьох) робочих днів від дати їх внесення;**
 - 4.10.3. при безготівковому переказі:
 - якщо такий переказ проводиться не з Карткового рахунку, відкритого в Банку - **не пізніше наступного робочого дня від дати надходження коштів** на рахунок Банку;
 - якщо такий переказ проводиться з Карткового рахунку, відкритого в Банку - у строки, встановлені Законодавством, якщо більш короткі строки не погоджені між Банком та Держателем.
- 4.11. Дії Держателя по внесенню грошових коштів через Платіжний пристрій, підтверджені введенням ПІН-коду прирівнюються Банком до розпорядження Держателя на зарахування внесеної суми на Картковий рахунок. У випадку успішного проведення Операції з допомогою Платіжного пристрою, Держателю роздруковується Чек, що є підтвердженням здійсненої Операції. Підписанням Чека або Сліпа Держатель ідентифікує себе, погоджується з умовами проведення Операції та підтверджує правильність її суми, яка буде списана з Карткового рахунку.

- 4.12. Внесення грошових коштів на Картковий рахунок **третіми особами** допускається з обов'язковою їх ідентифікацією, верифікацією та вивченням особи у встановлених Законодавством випадках, якщо інше не встановлено Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.
- 4.13. Банк вправі не зараховувати на Картковий рахунок одержані грошові кошти та повернути їх відправнику платежу у випадках, коли зарахування на Картковий рахунок неможливо через недостатність, неточність або суперечливість реквізитів розрахункового документа або невідповідності розрахункового документа режиму Карткового рахунку, законодавству України або затвердженим правилами Банку.
- 4.14. Банк списує без розпорядження Держателя грошові кошти, що перебувають на Картковому рахунку, у випадках, передбачених Законодавством, Договором, в т.ч. Правилами та/або Тарифами Банку, або іншими окремими договорами, укладеними між Банком та Держателем.
- 4.15. При одержанні Банком розрахункових документів (у тому числі, документів в електронній формі), що підтверджують здійснення Держателем Операцій, Банк на їх підставі **не пізніше наступного робочого дня** відображає суму таких Операцій на Картковому рахунку в повному обсязі, крім Операцій за якими здійснюється їх конвертація відповідно до **п. 4.17.2.** Правил та за якими відображення сум конвертації може здійснюватися Банком протягом **180 календарних днів**.
- 4.16. Держатель доручає Банку здійснювати продаж, обмін або конвертацію грошових коштів, що надійшли в Банк для зарахування на Картковий рахунок у валюті, відмінній від валюти Карткового рахунку, у валюту Карткового рахунку та зарахування грошових коштів, отриманих в результаті такої конвертації, на Картковий рахунок. Такі конверсійні операції здійснюються Банком **за курсом Банку за картковими операціями**, встановленим Банком на дату здійснення відповідної конверсійної операції, якщо інше непередбачено у **п. 4.17.** Правил.
- 4.17. Відображення на Картковому рахунку Операцій здійснюється у валюті Карткового рахунку згідно з наступними умовами:
- 4.17.1. у випадку здійснення Держателем Операції у валюті, відмінній від розрахункової валюти МПС, сума Операції конвертується в розрахункову валюту МПС за курсом МПС та надається МПС Банку для відображення по Картковому рахунку, при цьому Банк не може впливати на розміри і строки встановлення курсу конвертації;
- 4.17.2. у випадку розбіжності розрахункової валюти МПС з валютою Картковому рахунку Банк конвертує суму, що надійшла із МПС, в валюту Карткового рахунку за курсом, встановленим Банком для карткових операцій на дату обробки Операції, яка може не збігатися з датою здійснення Операції;
- 4.17.3. за здійснення Банком конверсійних операцій стягується комісійна винагорода відповідно до Тарифів Банку. Комісійна винагорода стягується при зарахуванні або списанні з Карткового рахунку сум Операцій, здійснених у валюті, відмінній від валюти Карткового рахунку.
- 4.18. Списання коштів з Карткового Рахунку здійснюється Банком у валюті Карткового рахунку в сумі, еквівалентній сумі Операції, на дату обробки Операції. При цьому, Держатель доручає Банку здійснювати таке списання з метою відшкодування витрат Банку понесених за Операціями Держателя перед МПС, в сумі, що визначається згідно наступного порядку:
- а) у разі, якщо валютою Карткового рахунку є гривні:
- за операціями, здійсненими у валюті, відмінній від гривень, доларів США та євро, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку суми Операції із валюти, в якій фактично здійснено Операцію, в валюту МПС за курсом, встановленим МПС на дату списання МПС суми Операції в валюті МПС з кореспондентського рахунку Банку – спонсора, який в свою чергу списує необхідну суму з кореспондентського рахунку Банку, відкритого у Банку - спонсорі;
 - за операціями, здійсненими у доларах США/євро, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку суми Операції у доларах США/євро, списаної МПС з кореспондентського рахунку Банку – спонсора/Банку;
- б) у разі, якщо валютою Карткового рахунку є долари США або Євро:
- за операціями, здійсненими у гривнях, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку суми Операції у гривнях, списаної МПС з кореспондентського рахунку Банку - спонсора/Банку, у долари США або Євро за курсом купівлі Банку, встановленим на дату списання відповідної суми з Карткового рахунку;
 - за операціями, здійсненими в іноземній валюті, відмінній від доларів США або Євро, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку суми Операції із валюти, в якій фактично здійснено операцію, в валюту МПС за курсом, встановленим МПС на дату

списання МПС суми Операції в валюті МПС з кореспондентського рахунку Банку – спонсору/Банку та шляхом перерахунку суми Операції в валюті МПС, що списана з кореспондентського рахунку Банку – спонсора /Банку (якщо вона є відмінною від валюти Карткового рахунку) в валюту Карткового рахунку за курсом Банку за операціями з Картками, встановленим на дату списання відповідної суми з Карткового рахунку.

Інформація про розмір курсу Банку за картковими операціями Банку розміщується на Сайті Банку.

5. УМОВИ НАДАННЯ/ВСТАНОВЛЕННЯ ОВЕРДРАФТУ ТА ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНІСТІ ЗА КАРТКОВИМ РАХУНКОМ

- 5.1. Банк може надати Клієнту (Держателю) – резиденту України кредитні кошти у формі Овердрафту за Картковим рахунком у відповідності до належним чином підписаного окремого договору між Банком та Клієнтом щодо надання/встановлення Овердрафту (здійснюється поза межами цього Договору).
- 5.2. Несанкціонований овердрафт за Картковим рахунком виникає через особливості здійснення розрахунків із застосуванням Картки зокрема, але не виключно:
 - надходження до клірингу інформації про операцію, за якою еквайр (МПС) не надсилала Банку платіжне повідомлення, або МПС надсилала Банку платіжне повідомлення, але відповідна сума не була заблокована на Картковому рахунку Держателя для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією, або така сума була розблокована до надходження з МПС інформації за результатами клірингу;
 - здійснення операцій у валюті, відмінній від валюти рахунку, внаслідок курсових різниць, що виникають у розбіжностях між днем здійснення трансакції (блокування коштів за курсом дня операції) та днем оплати трансакції (списання коштів за курсом дня списання);
 - нарахування та утримання процентів/комісій та інших платежів, передбачених Тарифами;
 - здійснення трансакцій без авторизації Картки;
 - помилкового списання по причині збою в роботі процесінгового центру або використання коштів за помилково встановленим лімітом на Картки;
 - списання помилково зарахованих коштів.
- 5.2.1. Розмір Несанкціонованого овердрафту та час виникнення заборгованості не є прогнозованим.
- 5.2.2. Днем виникнення Несанкціонованого овердрафту є день виникнення заборгованості по Картковому рахунку, яка перевищує розмір грошових коштів наявних на Картковому рахунку.
- 5.2.3. Погашення Несанкціонованого овердрафту здійснюється шляхом поповнення Карткового рахунку. Датою погашення Несанкціонованого овердрафту вважається дата, коли внаслідок зарахування на Картковий рахунок Держателя грошових коштів залишок коштів на Картковому рахунку на кінець операційного дня перевищує Платіжний ліміт.
- 5.2.4. Несанкціонований овердрафт має бути погашений **до 25 числа місяця наступного за місяцем виникнення Несанкціонованого овердрафту**, якщо інше не передбачене у відповідному договорі, цих Правилах, Тарифах Банку, а також у кінцевий термін дії Картки.
- 5.2.5. **Держатель сплачує Банку комісію за виникнення Несанкціонованого овердрафту до 25 числа місяця, наступного за місяцем виникнення Несанкціонованого овердрафту**, в розмірі, що зазначений в Тарифах Банку, якщо інше не передбачене у відповідному договорі та/або додатковій угоді.
- 5.2.6. У разі непогашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, в терміни, передбачені відповідним договором, Тарифами Банку та цими Правилами заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом вважається **простроченою з наступного Операційного дня**.
- 5.2.7. В разі несплати заборгованості за комісією за виникнення Несанкціонованого овердрафту в строки, встановлені договором, Тарифами Банку та Правилами заборгованість за комісією вважається **простроченою з наступного Операційного дня**.
- 5.3. Всі комісійні винагороди, плати, а також комісія за виникнення Несанкціонованого овердрафту та інші платежі належать до оплати Держателем на вимогу Банку (якщо інший строк їх оплати не обумовлений даними Правилами та/або Тарифами Банку) і списуються Банком з Карткового рахунку без надання Держателем платіжного доручення (в порядку договірної списання) за наявності залишку грошових коштів (якщо інший порядок їх стягнення не визначений Правилами) в порядку черговості, установленій даними Правилами.

6. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ВИПИСКИ, СПІРНІ ОПЕРАЦІЇ

- 6.1. При необхідності, Держатель раз на місяць має право безкоштовно отримувати Виписку за своїм Картковим рахунком за Операціями, що проводились за його Карткою у попередньому місяці. У разі виникнення сумнівів щодо достовірності інформації відносно стану Карткового рахунку та факту проведення тієї чи іншої Операції **не пізніше останнього дня місяця, наступного за місяцем, за який сформована Виписка** за Картковим рахунком, Держатель має надати Банку письмову заяву (претензію). В іншому випадку вважається, що Держатель згоден з усіма Операціями та сумами, які були здійснені в зазначений період із застосуванням Картки.
- 6.2. У випадку отримання письмової претензії Клієнта щодо Спірних операцій, Банк проводить розслідування **у строк до 120 (ста двадцяти) календарних днів**, з дня отримання письмової заяви (претензії) Держателя. При цьому, до розгляду Банком приймається письмова заява (претензія) Держателя щодо Спірної операції розмір якої (Спірної операції) складатиме **не менше ніж 100 (сто) гривень 00 коп.**, здійсненої в еквайринговій мережі інших банків, в іншому випадку розслідування Банком не проводиться. Після завершення розслідування Операції з якою Держатель не згоден, Банк повідомляє Держателю про результати розслідування, у випадку якщо скарга, претензія Держателя була спростована з Карткового рахунку Держателя, в рамках договірної списання, Банком списується плата за проведення розслідування в розмірі, передбаченому Тарифами Банку.
- 6.3. Якщо у строк, визначений п. 6.2 Правил, Спірна операція не була врегульована сторонами Договору, Банк ініціює процедуру врегулювання спору із залученням МПС. Витрати Банку, пов'язані з проведенням процедур повторного розслідування щодо оскаржуваної Держателем Операції, покладаються на Держателя та відшкодовуються останнім Банку, шляхом договірної списання таких витрат з Карткового рахунку.
- 6.4. Якщо Держатель інформує Банк про недостатню суму коштів на своєму Картковому рахунку та після проведення Банком відповідного розслідування виявляється, що суму Операції (-ій) заблоковано або списано з Карткового рахунку в результаті несправної роботи Платіжного пристрою, перебою в роботі телекомунікаційних систем або будь-яких інших причин, що є поза сферою контролю Банку, Банк повертає Держателю заблоковані або списані кошти тільки після отримання від банку-еквайра підтвердження того, що Операція не була та не буде оброблена останнім або тільки після отримання від МПС коштів, що були помилково списані з Карткового рахунку.
- 6.5. Якщо Операція не була успішно завершена, але була оброблена МПС, тобто сума такої Операції була списана з Карткового рахунку, Банк відшкодовує Держателю суму такої Операції та суму вартості послуг Банку тільки після успішного вирішення спору з МПС або банком-еквайром. Інші суми, що були списані з Карткового рахунку разом та в зв'язку з такою Операцією не на користь Банку, Банком не відшкодовуються.
- 6.6. У разі здійснення помилкового або неналежного переказу коштів з/на Картковий рахунок Банком та виявлення такого факту Банком самостійно та/або в разі негайного повідомлення Банк Держателем про Операції, що ним (Держателем) не виконувалися, Банк після виявлення помилки негайно, але **не пізніше 1 (одного) робочого дня**, наступного за днем отримання від Держателя повідомлення та/або виявлення Банком помилки, відновлює залишок коштів на Картковому рахунку до того стану, у якому він був перед виконанням цієї операції Банком.
- 6.7. Банк у разі повідомлення Держателем про незавершену Операцію з внесення коштів через Платіжні пристрої Банку на Картковий рахунок, після подання Держателем Банку відповідного документа, що підтверджує здійснення цієї Операції та отримання Банком документального підтвердження, що кошти не були зараховані згідно розпорядження Держателя знаходяться (-лись) у Платіжному пристрої Банку, негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на Картковий рахунок.

7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

- 7.1. **Банк зобов'язаний:**
 - 7.1.1. Забезпечити відкриття, обслуговування та закриття Карткового рахунку, а також надання інших послуг в порядку, в строки та на умовах, передбачених Правилами, Договором та/або Тарифами Банку.
 - 7.1.2. При відкритті Карткового рахунку ознайомити Держателя з Тарифами Банку та цими Правилами.
 - 7.1.3. Передати Держателю випущену Картку і ПІН – код до неї в порядку, вказаному в **п.3.8. Правил**.

- 7.1.4. Не пізніше ніж за **10 (десять) календарних днів** до закінчення терміну дії Картки повідомити Держателя про закінчення терміну її (їх) дії, а також, що він (Держатель) має право закрити Картковий рахунок та про комісійну винагороду, передбачену Тарифами, яка може стягуватися Банком за обслуговування Карткового рахунку, якщо у Держателя немає більше діючих Карток, емітованих до цього Карткового рахунку, будь-яким з наступних способів (на вибір Банку), а саме:
- шляхом повідомлення Держателю при його зверненні до Контакт-центру та/або до будь-якого структурного підрозділу Банку;
 - шляхом усного повідомлення по телефону Держателю працівником Контакт-центру та/або до відповідального співробітника **карткового відділу структурного підрозділу Банку**;
 - шляхом зазначення у Виписці, направленій Держателем у спосіб передбачений Договором;
 - шляхом направлення за допомогою Мобільного банкінгу відповідного повідомлення Держателю (у випадку використання Держателем даної функції).
 - шляхом звернення до відповідального співробітника карткового відділу структурного підрозділу Банку.
- 7.1.5. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів, що вносяться Держателем на Картковий рахунок у валюті Карткового рахунку.
- 7.1.6. Формувати Виписки по Картковому рахунку до **10 (десятого) числа місяця наступного за звітним**. Виписки по Картковому рахунку можуть бути отримані Держателем в порядку, визначеному Держателем в Заяві-договорі у місяці, наступним за звітним. Безкоштовно надається Виписка безпосередньо Держателю, у випадку його особистого звернення до структурних підрозділів Банку, у день звернення.
- 7.1.7. Повідомляти Держателю про ініціювання внесення змін в Правила та/або Тарифи Банку згідно з **п. 3.15. цих Правил**.
- 7.1.8. Надати Вкладнику до укладення Заяви-договору Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, якщо Вкладник не має рахунків у Банку. Після підписання Договору Банк надає Вкладнику Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом розміщення її на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою <https://ubib.com.ua> та у приміщеннях Банку не рідше ніж один раз на рік. При цьому Сторони домовилися, що Вкладник приймає на себе зобов'язання не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно ознайомлюватися у приміщеннях Банку та/або з розміщеною на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою <https://ubib.com.ua> довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Сторони домовились, що один із вище передбачених способів отримання (ознайомлення) Вкладника із Довідкою є належним виконанням Банком свого обов'язку з щорічного надання Вкладнику довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.
- 7.1.9. Проводити розслідування причин та обставин спірних трансакцій з використанням Картки на підставі письмової заяви Держателя.
- 7.1.10. Приймати скарги від Держателя щодо операцій, здійснених за Картковим рахунком, протягом строків, визначених Законодавством.
- 7.1.11. Нараховувати на залишок коштів на Картковому рахунку проценти, якщо нарахування процентів передбачено Тарифами Банку.
- 7.1.12. Поставити Картку у стоп-лист з моменту надходження від Держателя письмової заяви або за усним зверненням Держателя по телефону в Контакт-центр (за умови правильного повідомлення Держателем Версифікаційних даних). Постановку здійснити протягом **години** в робочий час та **протягом двох годин** з моменту отримання усного повідомлення Держателя.
- 7.1.13. Зберігати банківську таємницю згідно з вимогами Законодавства, з урахуванням умов Договору, Правил та нести відповідальність за її незаконне розголошення або використання відповідно до Законодавства.
- 7.1.14. Надавати відомості про Держателя і про здійснені ним Операції третім особам тільки в порядку, встановленому Законодавством та Договором.
- 7.1.15. Витребувати у Клієнта та осіб, яким Клієнт надав право розпоряджатися рахунками, документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством України 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;

- 7.1.16. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнтів документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;
- 7.1.17. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу
- 7.1.18. Відмовити 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 Банку в оману.
- 7.1.19. Достроково розірвати цей Договір в односторонньому порядку з ініціативи Банку у випадках розірвання ділових відносин з Клієнтом, передбачених п. 7.1.16, 7.1.17, 7.1.18.
- 7.1.20. **За письмовою заявою Держателя, складеною за формою Банку, видати безкоштовно довідку про повну сплату Заборгованості після розірвання чи закінчення терміну дії Договору, в т. ч. після виконання взаємних зобов'язань за Договором, в день закриття Карткового рахунку.**
- 7.1.21. У разі прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку Держатель набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів, що розміщені на його рахунках, відкритих на умовах цього Договору (надалі – «Вклад»), за рахунок коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – «Фонд»), в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого Фондом на дату прийняття такого рішення. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою **200 000 гривень**.

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 рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Відшкодування коштів Фондом здійснюється в розмірі Вкладу, включаючи проценти, нараховані на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку.

Нарахування відсотків за вкладами припиняється 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).

Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Держателем протягом дії тимчасової адміністрації у Банку. Загальна сума відшкодування, що може бути отримана Держателем, не може перевищувати суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого Фондом на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів Держателя (коштів, які залучені Банком від Держателя на умовах Договору, договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку) в Банку.

Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за Вкладами у випадках передбачених статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а саме:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженням ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (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», – протягом року до дня прийняття такого рішення);

- 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (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», – один рік до дня прийняття такого рішення);
- 6) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;
- 7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;
- 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 10) за вкладами у банківських металах;
- 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- 12) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Вся вищенаведена інформація знаходиться на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет за посиланням: <http://www.fg.gov.ua>

7.2. Держатель зобов'язаний

- 7.2.1. Вказати достовірні дані при заповненні Заяви-договору і письмово інформувати Банк про всі зміни, що стосуються даних, вказаних в Заяві-договорі (зміна місця реєстрації та/або проживання, номерів телефонів тощо), у строк не пізніше **3 (трьох) робочих днів** з моменту виникнення таких змін та надавати відповідні документи, що підтверджують такі зміни.
- 7.2.2. Використовувати Картку відповідно до умов Договору, Правил та Законодавства України.
- 7.2.3. Відшкодувати Банку в безумовному порядку суми, помилково зараховані Банком на Картковий рахунок.
- 7.2.4. Надавати в Банк за його запитом документи, необхідні для здійснення Банком функцій агента валютного контролю згідно з Законодавством.
- 7.2.5. Надавати на вимогу Банку всі документи і відомості, необхідні для належної його ідентифікації та/або верифікації.
- 7.2.6. Звернутись в Банк будь-яким з доступних способів (по телефону в Контакт-центр або особисто) для отримання інформації по Виписці, якщо **по спливу 10 (десяти) календарних днів** від дати закінчення Розрахункового циклу, за який сформована Виписка, вона не надійшла на вказану Держателем електронну адресу. Неотримання Виписки не звільняє Держателя від виконання ним своїх зобов'язань за Договором.
- 7.2.7. Надійно зберігати Картку і отриманий ПІН-код, вживати необхідні заходи по запобіганню їх втрати, викрадення, не розголошувати реквізити Картки (ПІН-код, паролі, тощо) та не надавати Картку третім особам у користування.
- 7.2.8. Контролювати рух коштів за Картковим рахунком та повідомляти Банк про операції, які не здійснювалися Держателем.
- 7.2.9. негайно повідомити Банк у випадку втрати/крадіжки/вилучення Картки або виникнення ризику несанкціонованого використання Картки або ПІН-кода третіми особами, шляхом звернення по телефону в Контакт-центр та/або до відповідального співробітника карткового відділу структурних підрозділів Банку, і дотримуватись отриманих від співробітника Банку інструкцій. Усне повідомлення Держателя приймається Банком тільки за умови правильного повідомлення ним верифікаційних даних.
- 7.2.10. Підтвердити усне повідомлення про втрату/крадіжку/вилучення Держателя необхідно письмовою заявою з викладенням обставин втрати/крадіжки/вилучення **в найкоротший час**.
- 7.2.11. При виявленні Картки, раніше об'явленої Держателем втраченою/вкраденою, негайно інформувати про це Банк, не використовувати Картку для здійснення Операцій і негайно повернути її в Банк після її виявлення.

- 7.2.12. При отриманні Основної картки поставити свій підпис на зворотній стороні Основної картки (на смузі для підпису) і Активувати Картку згідно з п.3.11 Правил. При отриманні Додаткової картки, випущеної на ім'я Держателя Додаткової картки, забезпечити проставлення підпису таким Держателем Додаткової картки на зворотній стороні відповідної Додаткової картки.
- 7.2.13. Не використовувати Картковий рахунок для здійснення підприємницької діяльності, а також в будь-яких цілях, що суперечать законодавству України та/або Правилам, та/або правилам МПС, зокрема для купівлі товарів і послуг, що заборонені законодавством України.
- 7.2.14. У випадку виникнення Несанкціонованим овердрафтом за Картковим рахунком погасити його зі сплатою процентів за його користування у розмірі та строки, встановлені Тарифами Банку, шляхом внесення грошових коштів у готівковій або безготівковій формі на Картковий рахунок.
- 7.2.15. Сплачувати Банку суми всіх операцій, здійснених з використанням Картки, курсових різниць, штрафних санкцій, комісій Банку, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Картки Держателя та/або Додаткових карток.
- 7.2.16. Повернути до Банку Основну та Додаткові Картки у випадку закінчення строку їх дії, припинення, розірвання Договору або за вимогою Банку **протягом 7 (семи) календарних днів**.
Якщо Картковий рахунок є зарплатним та у випадку звільнення Держателя з Компанії, з яким укладений Зарплатний договір, у термін, що **не перевищує 7 (сім) календарних днів** з дати звільнення, звернутись до Банку для закриття Карткового рахунку та проведення остаточного розрахунку або переведення на інший тарифний план.
- 7.2.17. У випадку виявлення Держателем невідповідності між операціями (сумами вказаним у Виписці) з фактично отриманими /сплаченими, Держатель зобов'язаний в строк **не пізніше останнього дня місяця, наступного за місяцем, за який сформована виписка**, письмово проінформувати Банк про зміст виявленої невідповідності. При відсутності письмової претензії по Виписці від Держателя або при неотриманні Держателем Виписки протягом вищезазначеного терміну, Виписка вважається підтвердженою і наступні претензії Банком не приймаються.
- 7.2.18. З метою підтримки належного ступеня інформованості Держателя щодо чинних редакцій Правил та/або Тарифів Банку, у тому числі, гарантованого ознайомлення Держателя з пропозиціями про внесення змін до Правил та/або Тарифів Банку, Держатель зобов'язаний регулярно звертатися в Банк за одержанням відомостей про пропозиції щодо внесення змін в Правила та/або Тарифи Банку. Відвідування Держателем відповідних розділів Сайту Банку (що містять інформацію про чинні Правила та/або Тарифи, а також пропозиції про внесення змін в Правила та/або Тарифів Банку) прирівнюється до звернення Держателя за відповідною інформацією безпосередньо в Банк.
- 7.2.19. При здійсненні операцій з використанням Картки в касах Банку або в торгово-сервісних підприємствах і інших випадках, передбачених Законодавством, підписувати документ, складений з використанням Картки і такий що слугує підтвердженням здійснення Операції, попередньо переконавшись в тому, що в наданому до підписання документі правильно вказані номер Картки (або відповідна частина номера Картки, якщо з міркувань безпеки номер Картки вказаний не повністю), дата здійснення Операції, сума і валюта Операції. При здійсненні Операції із застосуванням Платіжного пристрою та підтвердженням Держателем здійснення Операції введенням ПІН-кода - підписання Чека та/або Сліпа **не потрібно** (згідно діючих правил МПС).
- 7.2.20. При здійсненні Операцій з використанням Картки в касах Банку, а також в торгово-сервісних підприємствах (за вимогою співробітника в торгово-сервісних підприємств) і інших випадках, передбачених Законодавством, пред'являти документи, що посвідчують особу.
- 7.2.21. Зберігати всі документи по Операціях (що є підтвердженням їх здійснення), здійснених з використанням Картки, **протягом 120 (сто двадцяти) днів** з дати здійснення операції і надавати їх в Банк на першу вимогу для розслідування по спірних Операціях.
- 7.2.22. При необхідності зняття великої суми, яка не може бути видана Платіжним пристроєм за одну Операцію через обмежений розмір отвору для купюр (не більше 40 (сорока) купюр за 1 (один) раз) та/або лімітів видачі готівки через Платіжний пристрій, встановлених Банком або банком-еквайром, таку суму Клієнту слід знімати двома або більше Операціями та/або звернутися до каси Банку.

- 7.2.23. Гарантувати збереження інформації, яка є банківською таємницею відповідно до положень Закону України «Про банки і банківську діяльність». Не розголошувати інформацію, що містить банківську таємницю, отриману безпосередньо або опосередковано під час дії Договору, і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб, крім випадків, передбачених Законодавством. За незаконне розголошення або використання банківської таємниці Держатель несе відповідальність згідно Законодавства.
- 7.2.24. До укладення Заяви-договору в Банку ознайомитись зі змістом довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтвердити її одержання шляхом проставлення підпису, а після укладення Договору самостійно ознайомлюватися (отримувати) довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою <https://ubib.com.ua> та/або у приміщеннях Банку не рідше ніж один раз на рік (календарний). При цьому Сторони дійшли згоди, що у випадку самостійного ознайомлення із зазначеною Довідкою, вважається що Вкладник отримав від Банку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб та не має претензій до Банку стосовно неналежного ознайомлення з інформацією про кошти, які не відшкодовуються за рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та вказаною Довідкою.
- 7.3. Банк має право:**
- 7.3.1. Відмовити у відкритті Карткового рахунку, проведенні операцій, наданні інших послуг у разі неподання Держателем необхідних документів або відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог Законодавства, умисного надання Держателем неправдивих відомостей, відмови Вкладника від ознайомлення зі змістом довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтвердження її одержання або встановлення неприйнятно високого ризику.
- 7.3.2. Відмовити у здійсненні розрахункових операцій при недотриманні Держателем умов цих Правил та/або Договору, наявності фактів, що свідчать про порушення Держателем Законодавства.
- 7.3.3. Відмовити у проведенні фінансової операції з використанням Картки у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу.
- 7.3.4. Зупинити здійснення фінансової операції з використанням Картки, яка містить ознаки передбачені статтями 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 7.3.5. Тимчасово обмежити права Держателя щодо розпорядження коштами на Картковому рахунку у випадках, передбачених цим Договором та Законодавством.
- 7.3.6. Здійснювати примусове списання коштів Держателя у випадках, передбачених законодавством України та договірне списання – на умовах, визначених Правилами та/або Договором.
- 7.3.7. Змінювати умови даних Правил та/або Тарифів або умов надання послуги (щодо якої укладено Заяву-договір та умов, зміна яких не вимагає/не передбачає укладення додаткових договорів до цього Договору), шляхом надання відповідного повідомлення Держателю про такі зміни не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів.**
- 7.3.8. Отримувати від Держателя відомості та/або документи, необхідні для ідентифікації Держателя відповідно до Законодавства.
- 7.3.9. У випадку невиконання або неналежного виконання Держателем умов Правил та/або Договору, заблокувати Картку, достроково розірвати цей Договір, повідомивши про це Держателя письмово не менше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати розірвання, та вимагати відшкодування у повному обсязі збитків, завданих розірванням Договору, а також стягнути з Держателя всю заборгованість за цим Договором на момент його розірвання.
- 7.3.10. Використовувати кошти на Картковому рахунку Держателя, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.
- 7.3.11. Самостійно встановлювати /змінювати щоденні карткові ліміти на використання коштів по Картковому рахунку, а саме регламентувати кількість операцій та суму однієї операції, що здійснюються за допомогою Картки, повідомляючи Держателя про їх розміри та/або кількість спроб, за допомогою розміщення відповідних об'яв у загальнодоступних місцях в операційних залах Банку та/або розміщені на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.ubib.com.ua.

- 7.3.12. Видати Додаткову Картку фізичній особі-резиденту, за умови надання Держателем - резидентом цій фізичній особі права на її отримання, а додаткову Картку фізичній особі-нерезиденту - за умови надання Держателем - нерезидентом права фізичній особі-нерезиденту на її отримання. Банк не має право видавати додаткову Картку фізичній особі-нерезиденту, якщо Держатель є резидент, та/або фізичній особі-резиденту, якщо Держателем є нерезидент.
- 7.3.13. Знищити Картку та ПІН-код до неї, не витребувані Держателем:
- по закінченню **30 (тридцяти) календарних днів** після її випуску/ Переоформлення Банком або з моменту подачі Держателем письмової заяви про повернення Картки у випадку затримки Картки Банкоматом/Платіжним терміналом Банку або іншого банку;
 - по закінченню **30 (тридцяти) календарних днів** з моменту вилучення Картки у випадку затримки Картки Платіжним пристроєм Банку або іншого банку при неотриманні Банком від Держателя письмової заяви про повернення Картки.
- 7.3.14. Без пояснення причин відмовити Держателю у випуску, Переоформленню, Активації, Розблокуванні Картки.
- 7.3.15. Здійснювати договірне списання коштів з Карткового рахунку в погашення Заборгованості за наявності грошових коштів на Картковому рахунку, з метою подальшого утримання (списання) в рахунок погашення Заборгованості, та/або здійснювати договірне списання коштів з Карткового рахунку в порядку та відповідно до вимог Законодавства на користь третіх осіб, та/або здійснювати договірне списання коштів з Карткового рахунку або з інших банківських рахунків Держателя, відкритих у Банку, в порядку передбаченому в **п. 3.16 Правил**.
- 7.3.16. Відмовитися виконати розпорядження Держателя у випадках та/або за наявності підстав, передбачених Законодавством.
- 7.3.17. Зупинити проведення Операції (-ій) з використанням Картки, що може (-уть) бути пов'язана (-і) з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму, та/або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення з метою виконання вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії Іалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 7.3.18. Банк має право витребувати, а Держатель зобов'язаний надати інформацію (офіційні документи) необхідні для ідентифікації його особи, проведення його верифікації, вивчення Держателя та уточнення Банком інформації про Держателя, змісту діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання Банком вимог Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 7.3.19. Стягувати з Держателя плати, комісійні винагороди, а також інші платежі, передбачені Договором (у тому числі Правилами та/або Тарифами), у будь-який момент часу вимагати від Держателя погашення Заборгованості.
- 7.3.20. В односторонньому порядку змінити черговість списання коштів з Карткового рахунку в погашення Заборгованості, вказану в **п. 5.10 Правил**, без повідомлення Держателю.
- 7.3.21. Списувати з Карткового рахунку без надання Держателем платіжного доручення або іншим способом витребувати з Держателя суми, помилково зараховані з вини Банку та з рахунку Банку на Картковий рахунок.
- 7.3.22. Встановити обмеження по сумі та кількості операцій з використанням Картки з метою запобігання шахрайських операцій.
- 7.3.23. Здійснити Блокування Картки або повністю припинити її дію (внести до електронного Стоп-списку), застосувавши для цього всі необхідні заходи (дати розпорядження про вилучення Картки за пред'явленням):
- за заявою Держателя, в тому числі, у випадку втрати/крадіжки/вилучення Картки або виникнення ризику несанкціонованого використання Картки або ПІН-коду третіми особами;
 - порушення Держателем умов Договору - до повного врегулювання спірних питань;
 - надходження документу про арешт коштів на Картковому Рахунку/про примусове списання коштів, оформленого відповідно до Законодавства, - на строк, необхідний для накладення Банком арешту на кошти Держателя на виконання цього документу/примусового списання Банком коштів з Карткового Рахунку;
 - в інших випадках, передбачених Правилами;
- 7.3.24. Здійснити Розблокування Картки:

- раніше заблокованої Банком за усним повідомленням Держателя про втрату/крадіжку/вилучення Картки або при виникненні ризику несанкціонованого використання картки або ПІН-коду третіми особами, у випадку неотримання письмового підтвердження від Держателя після закінчення **3 (трьох) робочих днів**;
- після усунення обставин, що викликали необхідність Блокування Картки відповідно до **п. 7.4.16 Правил**.

- 7.3.25. Здійснювати списання з Карткового рахунку сум раніше здійснених Держателем Операцій протягом **45 (сорока п'яти) календарних днів** від дати прийому/реєстрації Банком пропозиції Держателя про дострокове розірвання Договору або закінчення Терміну дії Картки.
- 7.3.26. Для здійснення контролю якості обслуговування на власний розсуд вести запис телефонних переговорів із Держателем при його зверненні до Контакт-центру, або інших підрозділів Банку, при зверненні співробітників Банку до Держателя, а також використовувати запис для підтвердження факту такого звернення.
- 7.3.27. Відмовити Держателю в наданні інформації при його зверненні до Контакт-центру по телефону в разі неуспішної верифікації на підставі Верифікаційних даних та/або в разі, якщо Держатель телефонує з номеру телефону, який не зареєстрований в Банку за Держателем.
- 7.3.28. В інтересах Держателя з метою запобігання збитків Держателя та Банку внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами здійснювати обмін інформацією про способи вчинення шахрайських дій в рамках МПС.
- 7.3.29. У випадку видачі Держателю готівки з Карткового Рахунку в межах Платіжного ліміту за допомогою Платіжного пристрою та/або в касах будь-якого банку одночасно Банком може здійснюватися тимчасове блокування: - власних коштів Держателя в розмірі плати Банку за видачу готівки з Карткового Рахунку в межах залишку власних коштів Держателя на Картковому рахунку (за кожну Операцію), зазначеної в Тарифах Банку, якщо Операції з використанням Картки здійснюються за дебетовою Платіжною схемою. Кошти на Картковому рахунку будуть автоматично розблоковані Банком, а плата за видачу готівки з Карткового рахунку буде утримана Банком згідно Тарифів Банку під час фактичного списання коштів у розмірі плати Банку з Карткового рахунку.
- 7.3.30. У випадку здійснення/ініціювання Держателем Операції з Карткою за кордоном в межах Платіжного ліміту, незалежно від Платіжної схеми, Банком може здійснюватися додаткове тимчасове блокування певної частини коштів на Картковому рахунку (за кожну ініційовану Операцію) з метою утримання Банком комісійної винагороди за купівлю, продаж, обмін (конвертацію) валюти (при її наявності відповідно до Тарифів) та/або мінімізації ризику виникнення Несанкціонованого овердрафту у випадку обміну/конвертації коштів, що розміщені на Картковому рахунку, та розбіжності розрахункової валюти МПС з валютою Карткового рахунку. Кошти на Картковому рахунку будуть автоматично розблоковані Банком, а плата за видачу готівки з Карткового рахунку та комісійна винагорода за купівлю, продаж, обмін (конвертацію) валюти будуть утримані Банком згідно Тарифів Банку під час фактичного списання коштів з Карткового рахунку.
- 7.3.31. У випадку переказу коштів, за ініціативою Держателя, за допомогою Платіжного пристрою в межах залишку власних коштів Держателя на Картковому рахунку, незалежно від Платіжної схеми, Банком може здійснюватися тимчасове блокування частини власних коштів Держателя (за кожну здійснену Операцію). Кошти на Картковому рахунку будуть автоматично розблоковані Банком під час фактичного списання суми переказу з Карткового рахунку.
- 7.3.32. Банк має право зупинити виконання фінансової операції/ї за Договором або відмовити Клієнту у виконанні операції/ї, відмовитися від Договору шляхом дострокового його розірвання в односторонньому порядку, якщо є підстави підозри вважати, що фінансова операція/ї Клієнта пов'язана/із легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, а також у випадку неможливості проведення ідентифікації Клієнта відповідно до законодавства України, у тому числі, в разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті (змісту) його діяльності, фінансового стану чи умисного надання неправдивих відомостей, а також, в разі наявності при здійсненні ідентифікації та/або уточнення інформації у Банку підозри, щодо надання Клієнтом недостовірної інформації або навмисного подання інформації з метою введення Банк в оману.
- 7.3.33. У випадках, передбачених пунктами п. 7.1.16, 7.1.17, 7.1.18, 7.4.23 цього Додатку 3 до Договору, Банк має право та/або зобов'язаний достроково розірвати цей Договір в

односторонньому порядку. Про розірвання Договору Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати його розірвання із зазначенням у повідомленні причин, що надають йому право на таке одностороннє розірвання цього Договору, та дати його розірвання. Договір буде вважатись розірваним з дати, зазначеної Банком у повідомленні. З метою розірвання Договору Банк має право закрити всі відкриті в Банку рахунки Клієнта, залишок грошових коштів та Вклад Банк перераховує на окремий рахунок в Банку та обліковує їх на умовах, визначених Тарифами Банку, до моменту отримання їх Клієнтом в Банку.

7.3.34. У разі дострокового розірвання Договору на підставі, передбачених пунктами п. 7.1.16, 7.1.17, 7.1.18. 7.4.23, Договору, Вклад повертається за ініціативою Банку, проценти по Вкладу нараховуються виходячи з умов Договору та перераховуються одночасно із сумою Вкладу на окремий рахунок в Банку. Банк обліковує повернутий Вклад та проценти на умовах, визначених Тарифами Банку, до моменту отримання їх Клієнтом в Банку.

7.4. Держатель має право:

7.4.1. Розпоряджатися коштами на Картковому рахунку відповідно до умов Договору, Правил та Законодавства та правил МПС;

7.4.2. Під свою відповідальність доручити Банку емітувати Додаткові картки, при цьому Банк має право відмовити у їх випуску. Правила поширюються на всі Додаткові картки.

7.4.3. За письмовою заявою одержувати в Банку засвідчені копії документів, що підтверджують списання коштів з Карткового рахунку у випадку виникнення спорів з іншими учасниками МПС або інших спірних питань.

7.4.4. За допомогою Картки отримувати готівкові кошти в касах Банку та/або інших банків, в Платіжних пристроях, проводити оплату товарів і послугу торгово-сервісних підприємств.

7.4.5. Достроково розірвати Договір, при цьому письмово повідомивши Банк про такий **намір за 7 (сім) календарних днів**.

7.4.6. Звернутися в Банк із заявою про проведення розслідування щодо списання коштів з Карткового рахунку при виявленні спірних Операцій **не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем**, за який сформована виписка.

7.4.7. Отримати Виписку по його Картковому рахунку. Виписки по Картковому рахунку складаються за кожний минулий місяць і можуть бути отримані Держателем в порядку, визначеному ним в Заяві - договорі.

7.4.8. Звернутись до Банку з проханням щодо зміни Ліміту, надавши в Банк письмову заяву або шляхом звернення по телефону Контакт-центру (за умови правильного повідомлення Верифікаційних даних).

7.4.9. Звернутись до Банку з проханням про Блокування/Розблокування Картки (в тому числі будь-якої з Додаткових карток), надавши в Банк письмову заяву або зателефонувавши по телефону Контакт-центру (за умови правильного повідомлення Верифікаційних даних).

7.4.10. Сторони шляхом підписання цього Договору дійшли згоди, що якщо предмет Договору підпадає під поняття «вклад», передбачений п. 3 ч.1 ст. 2 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», то на цей вклад на дату укладення договору поширюються гарантії Фонду в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону. В іншому випадку – на цей вклад на дату укладення договору не поширюються гарантії Фонду.

8. ВИКОРИСТАННЯ ДОДАТКОВОЇ КАРТКИ

8.1.1. Разом з Карткою в рамках Заяви-договору Банком на підставі окремих заяв Держателю може бути випущена також одна або декілька Додаткових карток. При цьому на Держателя Додаткової картки поширюються всі вимоги щодо використання Картки та здійснення Операцій, що встановлені Правилами та/або Договором.

8.1.2. Всі Операції, здійснені з використанням Додаткової картки Держателем Додаткової картки, вважаються здійсненими від імені Клієнта – Держателя Основної Картки (Власника Карткового рахунку).

8.1.3. Держатель Додаткової картки має право:

- отримати випущену на його ім'я Додаткову картку та інформацію про ПІН-код для такої Додаткової картки, при цьому Додаткова картка та ПІН-код до неї може бути передана Держателю Додаткової картки шляхом видачі Держателю Додаткової картки при його особистому зверненні в Банк, або може бути передана іншим способом, погодженим Банком з Клієнтом та/або з відповідним Держателем Додаткової картки;

- звернутися в Банк із заявою про Переоформлення випущеної на його ім'я Додаткової картки у випадку спливу Терміну її дії /втрати/крадіжки/вилучення такої Додаткової картки, а також в інших випадках, коли подальше використання такої Додаткової картки стало неможливим (внаслідок розмагнічування магнітної смуги, деформації або порушення цілісності пластика тощо).
- змінювати ПІН-код, шляхом використання Банкоматів Банку, що підтримують функцію зміни ПІН-коду.
- здійснити Блокування Додаткової картки шляхом подання письмової заяви або усного звернення по телефону до Контакт-центру.
- звертатися до Банку із заявою про повернення випущеної на його ім'я Додаткової картки, в разі її вилучення Банкоматом/Платіжним терміналом.
- вносити на Картковий рахунок грошові кошти через Платіжні пристрої, підтверджуючи таке внесення введенням ПІН-кодом, наданого Банком такому Держателю Додаткової картки. Сукупність зазначених дій прирівнюються Банком до розпорядження Клієнта на зарахування внесеної в такий Платіжний пристрій суми на Картковий рахунок. В разі успішного проведення Операції в такому Платіжному пристрої Держателю Додаткової картки роздруковується Чек, який є підтвердженням успішного здійснення Операції.
- отримувати від Банку (в тому числі за допомогою Банкоматів, включаючи Банкомати Банку) інформацію про встановлений по відношенню до нього Щоденного видаткового ліміту Додаткової картки, а також про вчинені ним Операції.
- здійснювати наступні видаткові Операції в межах Щоденного видаткового ліміту Додаткової картки:
 - оплату товарів з використанням Додаткової карти або шляхом введення її реквізитів;
 - отримання готівкових грошових коштів з використанням Додаткової картки;
 - безготівкове перерахування грошових коштів з Карткового рахунку, здійснюване Банком на підставі отриманих розрахункових документів, що підтверджуються введенням ПІН-коду, наданого Банком такому Держателю;
 - безготівкове перерахування грошових коштів з Карткового рахунку, здійснюване Банком на підставі письмової заяви, в якій зазначене доручення Банку про перерахування коштів з Карткового рахунку на інший, оформленої шляхом особистого звернення до Банку.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

9.1. Держатель несе відповідальність за:

- 9.1.1. несвоєчасне та неналежне виконання зобов'язань, покладених на нього Договором, Правилами та правилами МПС.
- 9.1.2. достовірність інформації, наданої в Заяві-договорі, у відповідності із Законодавством.
- 9.1.3. по операціях здійснених по його Картковому рахунку з використанням основної та додаткових Карток, впродовж всього строку користування ними, а також **протягом 90 (дев'яносто) календарних днів після закриття Карткового рахунку.**
- 9.1.4. оплату всіх операцій за Картками, здійснених після крадіжки, втрати, Компрометації Картки, якщо на момент такої операції Держатель не повідомив про це Банк та/або операцію було здійснено до моменту постановки Картки у стоп-лист та/або операція **була здійснена протягом години у робочий час та двох годин у не робочий час** після отримання Банком усного повідомлення Держателя про крадіжку, втрату, Компрометацію Картки та/або операція була здійснена без проведення авторизації та/або без електронної ідентифікації самого електронного платіжного засобу і його користувача, якщо це не суперечить нормативним документам і Правилам МПС до моменту постановки Картки у паперовий стоп-лист відповідно до регламенту МПС.
- 9.1.5. всі операції з використанням Карток, для проведення яких необхідно вводити ПІН-код, окрім операцій, проведених внаслідок технічних перебоїв в роботі банкоматів та термінального обладнання.
- 9.1.6. за всі операції, які можуть бути здійснені за Карткою, що не була своєчасно повернута до Банку, у випадку та в строки встановленні Правилами.
- 9.1.7. Держатель за першою вимогою негайно відшкодовує збитки завдані Банку внаслідок невиконання умов Договором та /або Правилами.

- 9.1.8. Держатель зобов'язується у випадку здійснення шахрайських дій з Карткою третіми особами звернутися до Банку, написати відповідну заяву та повернути Картку, по якій вчинені шахрайські дії.
- 9.2. **Банк несе відповідальність за:**
- 9.2.1. Невиконання, або несвоєчасне та неналежне виконання зобов'язань/умов Договору та /або Правил несе відповідальність згідно законодавства України.
- 9.2.2. За несвоєчасне списання/зарахування коштів з/на рахунок Клієнта Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми невиконаних чи несвоєчасно виконаних зобов'язань за кожен день прострочення.
- 9.2.3. У разі несвоєчасного зарахування на Картковий рахунок грошових коштів, що надійшли Клієнтові, їх безпідставного списання Банком з Карткового рахунка Клієнта, або порушення Банком розпорядження Клієнта про перерахування грошових коштів з його Карткового рахунку Банк негайно після виявлення порушення зараховує відповідну суму на Картковий рахунок Клієнта, або належного отримувача.
- 9.2.4. розголошення банківської таємниці стосовно Держателя та операцій за Картковим рахунком за винятком випадків, згідно законодавства України.
- 9.2.5. Банк не несе відповідальність за неотримання Держателем Виписок, направлених Банком відповідно до способу обраного Держателем, та/або розголошення банківської таємниці, що сталася в результаті надання Держателем недостовірної інформації про себе при заповненні Заяви-договору та/або порушення Держателем обов'язку, передбаченого п. 7.2.1 Правил та/або надання Держателем доступу третім особам до власної кореспонденції, електронної пошти та/або будь - яких збоїв в роботі операторів поштового зв'язку та/або Internet - провайдерів та/або підприємства, уповноваженого Банком на відправку Виписок з Карткового рахунку, неналежного надання ними послуг тощо.
- 9.2.6. Банк не несе відповідальність перед Держателем за ситуації, пов'язані зі збоєм роботи МПС, засобів зв'язку, систем обробки і передачі даних, що знаходяться поза сферою впливу Банку.

10. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ

- 10.1. Держатель має право ініціювати дострокове розірвання Договору та звернутися до Банку із заявою встановленої форми про закриття Карткового рахунку у порядку передбаченому законодавством України.
- 10.2. Для закриття Карткового рахунку Держатель має надати до Банку письмову заяву встановленої форми про закриття Карткового рахунку за умови погашення всієї наявної заборгованості за Картковим рахунком. Держатель повинен повернути до Банку Основу Картку та всі Додаткові картки (при їх наявності). У випадку неповернення Карток вони вважаються втраченими. Банк блокує операції із використанням основної Картки та Додаткових карток (при їх наявності) і протягом **45 (сорока п'яти) календарних днів** з моменту отримання відповідної письмової заяви Держателя про закриття Карткового рахунку, здійснює повний розрахунок за операціями з Картками, після чого повертає Держателю залишок коштів за Картковим рахунком через касу Банку або шляхом перерахування залишку коштів на рахунок Держателя, вказаний ним у письмовій заяві на та закриває Картковий рахунок.
- 10.3. При цьому, Банк закриває Карткові рахунки Держателів, на кошти яких установлено обтяження майнових прав лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження (крім випадків передбачених законодавством, при яких закриття Карткових рахунків може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача).
- 10.4. Банк не має права за заявою клієнта закрити Картковий Рахунок, якщо грошові кошти, що розміщені на відповідному Картковому рахунку, заморожені, або фінансові операції за відповідним Картковим рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.
- 10.5. Якщо, Картка, що закривається, є недійсною (за терміном дії) **понад 45 (сорок п'ять) календарних днів** - датою остаточних розрахунків та датою закриття Карткового рахунку вважається день наступний за днем отримання Банком від Держателя заяви встановленої форми про закриття Карткового рахунку.
- 10.6. Банк може закрити Картковий рахунок без попереднього узгодження таких дій із Держателем, у разі:
- 10.6.1. у разі смерті Клієнта (за заявою третьої особи, зокрема спадкоємця). При цьому, може бути виконано іншою особою, зокрема спадкоємцем;

- 10.6.2. у разі якщо Операції за Картковим Рахунком не здійснюються протягом 3 (трьох) років поспіль і на Картковому рахунку немає залишку коштів;
- 10.6.3. у випадку відступлення Банком права вимоги за Договором третім особам;
- 10.6.4. у разі внесення змін до Правил та/або Тарифів Банку і незгодою Держателя з внесеними змінами, про що Держатель повідомляє Банк у письмовій формі в порядку передбаченому Правилами;
- 10.6.5. інших підставах, передбачених Законодавством (в т.ч. у випадках, передбачених Законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом).

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 11.1. Ці Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати вказаної при розміщенні Публічної пропозиції на Сайті Банку за адресою <https://ubib.com.ua> та/або на інформаційних стендах у приміщеннях Банку.
- 11.2. Тарифи Банк встановлює та змінює самостійно, виходячи з їх необхідності (зміна вартості фінансових ресурсів, облікової ставки НБУ, офіційного індексу інфляції, коливання курсів валют, збільшення витрат Банку при обслуговуванні Карткового рахунку та Карток тощо), про що Держатель доручає та надає згоду Банку з моменту підписання Заяви-договору.

12. ТИПОВІ ФОРМИ (ШАБЛОНИ) ДОКУМЕНТІВ

- 12.1. Заява-договір на відкриття та обслуговування поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, та на приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»