

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КОРПОРАТИВНОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ

Визначення термінів

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням КПК;

Анулювання овердрафту / кредиту – припинення дії овердрафту, що супроводжується повним погашенням заборгованості за овердрафтом та/або встановленням розміру ліміту овердрафту, рівним нулю.

Банк – Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ЄВРОБАНК» або скорочено ПАТ КБ «ЄВРОБАНК»;

Корпоративна платіжна картка (КПК або картка) – спеціальний платіжний засіб, який дає змогу його Довіреній особі здійснювати операції за рахунком суб'єкта господарювання;

Банкомат (банківський автомат самообслуговування) – програмно-технічний комплекс, що дає змогу Довіреній особі платіжної картки здійснити самообслуговування за операціями згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Виписка – інформація про стан Корпоративного карткового рахунку;

Витратний ліміт – сума коштів у валюті рахунку, в межах якої дозволяється здійснення операцій протягом певного часу. Витратний ліміт за картою розраховується як сума залишку на рахунку, відкритому для обліку операцій за цією картою, власних коштів Клієнта «+» (плюс) невикористана частина коштів встановленого ліміту овердрафту «-» (мінус) сума заблокованих, але не списаних коштів.

Довірена особа Клієнта (Довірена особа) – фізична особа – працівник Клієнта, яка на законних підставах використовує КПК для виконання операцій за корпоративним картковим рахунком Клієнта;

Договір з Клієнтом – договір про відкриття корпоративного карткового рахунку та його розрахункове обслуговування, що укладається між Банком та Клієнтом.

Документ за операцією із застосуванням КПК – документ, що підтверджує виконання операції з використанням КПК, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються гроші на рахунки;

Заблоковані кошти – кошти, заблоковані на Картковому рахунку внаслідок проведення Клієнтом видаткових операцій по рахунку або для списання комісій з рахунку згідно з тарифами Банку. Сума заблокованих коштів списується з карткового рахунку у порядку і терміни, передбачені внутрішніми процедурами Банку.

Еквайр – юридична особа, яка здійснює еквайринг;

Еквайринг – діяльність банку, що включає в себе проведення розрахунків з підприємствами торгівлі (послуг) за операції, які здійснені Довіреною особою із застосуванням КПК, і виконання операцій з видачі готівки Довіреною особі;

Імпринтер – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів платіжної карти на сліп;

Клієнт (власник рахунку) – юридична особа або фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, яка відкрила корпоративний картковий рахунок.

Корпоративний картковий рахунок (КР) – поточний рахунок, на якому обліковуються операції за КПК;

Субрахунок рахунок (СР) – рахунок, що відкривається до корпоративного карткового рахунку Клієнта, на якому обліковуються операції за визначеною КПК, емітованою на ім'я Довіреної особи.

Картковий ліміт – гранична кількість операцій з використанням КПК (або її реквізитів) та/або гранична витратна сума коштів за операціями з використанням КПК (або її реквізитів), що може здійснюватись протягом визначеного періоду. Стандартні ліміти затверджуються Банком та встановлюються згідно Тарифів і розміщуються для інформування Клієнтів на сайті Банку за адресою: www.eurobank-ua.com. В порядку, визначеному внутрішніми процедурами Банку, Клієнту можуть бути встановлені індивідуальні ліміти.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла внаслідок перевищення Платіжного ліміту та яка не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

Овердрафт/кредит – короткострокова кредитна лінія, що надається Банком Клієнту в межах встановленої Договором суми (ліміт овердрафту) шляхом забезпечення можливості проведення Довіреною особою операцій понад залишок власних коштів Клієнта на Рахунку. В цих Правилах та/або Договорі та в інших документах, які використовуються під час відкриття Карткового рахунку та обслуговування платіжної картки може використовуватись термін Овердрафт/кредит, в якості узагальнюючого поняття, яке замінює терміни короткострокова кредитна лінія, Стандартний овердрафт, Індивідуальний овердрафт.

ПІН-код – особистий ідентифікатор відомий тільки Довіреній особі КПК і необхідний для здійснення операцій за нею;

Плата за користування овердрафтом – проценти за користування овердрафтом (-ми) та/або комісії за видачу та/або обслуговування овердрафту(-ів), комісії які передбачені Тарифами.

Платіжна система (МПС) – міжнародна платіжна система VISA International, яка включає в себе сукупність відносин, що виникають між платіжною організацією та членами цієї платіжної системи при проведенні переказу коштів.

Платіжний ліміт – гранична сума коштів, що доступна Довіреній особі протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням КПК. Обчислюється, як сума залишку на КР за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів, а в разі відкриття Клієнту овердрафту/кредиту – як сума ліміту овердрафту/кредиту та залишку коштів на КР за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

Платіжний термінал/POS-термінал – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з КР у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації, та здійснення інших операцій згідно його функціональними можливостями.

Прострочена заборгованість – заборгованість Клієнта перед Банком за загальною сумою виданого(-их) овердрафту(-ів) з врахуванням процентів і комісій, яка не погашена Клієнтом у визначений Договором термін її погашення.

Сліп – паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням платіжної картки й містить набір даних щодо цієї операції та реквізити платіжної картки;

Спірні транзакції – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою Правилами Міжнародної платіжної системи Visa International.

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

Тарифи – Тарифи та умови відкриття приватних карткових рахунків та обслуговування банківських платіжних карток.

Транзакція (операція) – зняття готівки або здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням КПК, ініційоване Довіреною особою, в результаті чого було списано або заблоковано кошти на картковому рахунку Клієнта

Чек Платіжного терміналу/Банкомата – чек, який друкується Платіжним терміналом/Банкоматом та містить інформацію щодо проведеної транзакції згідно з діючим законодавством України та правилами МПС.

CVV2/CVC2 - код – 3-х значний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні картки, на смугі для підпису і використовується як додатковий захист від підробки картки. Номер CVC2 або CVV2 є підписом Довіреної особи, та прирівнюється до ПІН-коду при певних типах транзакцій.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

1. Випуск КПК

Протягом 2-х (двох) банківських днів з дати надання Клієнтом документів, необхідних для відкриття КР, Банк підписує або відмовляє в підписанні Договору з Клієнтом. В разі підписання Договору з Клієнтом, при умові надання Клієнтом Анкети-заяви на оформлення корпоративної міжнародної платіжної картки на ім'я Довіреної особи Банк відкриває СР. Протягом 15-ти (п'ятнадцяти) банківських днів з дати надання документів, випускає та видає КПК, персоналізовану на ім'я Довіреної особи, та конверт з ПІН-кодом до неї. В разі відмови Банк залишає за собою право не коментувати свого рішення.

Користування Довіреною особою КПК здійснюється протягом строку її дії, який вказаний на лицьовій стороні Картки (місяць і рік).

Картка дійсна до останнього календарного дня вказаного місяця. У разі закінчення строку дії Картки, Банк пере випускає Картку на новий строк на підставі відповідного листа Клієнта. Довірена особа повертає картку до Банку не пізніше 3 (трьох) робочих днів після закінчення строку її дії.

Банк має право припинити, або призупинити дію КПК, а також відмовити у її відновленні, заміні або видачі нової КПК в разі порушень Клієнтом умов Договору та/або в разі порушень Клієнтом та/або довіреною особою Клієнта цих Правил, а також у разі непогашенні заборгованості по картковому рахунку Клієнта.

2. Рахунки клієнта:

Для виконання розрахунків по КПК Банк відкриває для Клієнта корпоративний картковий рахунок та субрахунок на ім'я довіреної особи Клієнта (**далі СР**) та дебетує СР на суми всіх операцій з КПК, суми інших платежів, які виникають під час видачі КПК та здійснення операцій з КПК.

Корпоративний картковий рахунок відкривається виключно в гривнях.

Кошти СР можуть бути використані для розрахунків по операціях з КПК, інші операції проводяться згідно чинних Тарифів.

Банк виконує зарахування на СР відповідно до платежів, що здійснюються Клієнтом або іншими особами згідно п.4.

3. Користування КПК та ПІН-кодом

Банківська платіжна картка (КПК), видана Довіреній особі, є власністю Банку. Карткою має право користуватися тільки та особа, чие ім'я та прізвище проставлено на лицьовій стороні КПК. Довірена особа повинна підписати КПК кульковою ручкою в присутності працівника Банку відразу після її отримання, а також поставити підпис на документі, що підтверджує одержання картки та ПІН-конверту неушкодженими. Разом з карткою Довірена особа отримує в спеціальному конверті ПІН-код. Довірена особа повинна запам'ятати ПІН-код, знищити ПІН-код разом з конвертом та в подальшому не розголошувати його. ПІН-код має знати тільки Довірена особа картки, втрачений ПІН-код відновленню не підлягає. КПК використовується в будь-якій торговій точці, банкоматі та пункті видачі готівки, де розташований логотип відповідної платіжної системи (Visa International), за винятком обмежень встановлених для деяких типів КПК.

Клієнт гарантує дотримання вимог цих Правил Довіреними особами.

Користуватися КПК має право лише її Довірена особа. Використання картки в торговій точці або в пункті видачі готівки повинно проводитися в присутності Довіреної особи.

Оскільки картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її слід на відстані від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п.).

Довірена особа повинна зберігати всі документи по операціях з використанням КПК протягом трьох років та надавати їх в Банк за вимогою для врегулювання суперечливих питань.

Суми суперечливих транзакцій (не включаючи суму комісій), з якими не згоден Клієнт, повертаються на КР після повного врегулювання Банком питань з міжнародною платіжною системою, але не пізніше, ніж через 120 календарних днів. Суми суперечливих транзакцій, що будуть зараховані на КР після розгляду МПС, можуть бути більше/менше від сум, що списані по оригінальній транзакції внаслідок конвертаційних різниць (якщо валюта карткового рахунку не співпадає з валютою операції).

У випадку необхідності опротестування суперечливих транзакцій в Арбітражних комітетах МПС строк розгляду претензії може бути продовжено на 60 (шістдесят) календарних днів.

4. Користування корпоративним картковим рахунком.

4.1. Рахунок відкривається в національній валюті України. Кошти на КР використовуються для розрахунків по операціях з КПК. Банк також списує з СР всі суми, пов'язані з витратами, що виникають при видачі КПК та її використанні.

4.2. Зарахування коштів на картковий рахунок Банк здійснюється відповідно до умов Договору та вимог Законодавства України.

4.3. Клієнт (юридична особа / фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності) має право поповнювати корпоративний картковий рахунок шляхом безготівкового перерахування коштів з іншого поточного рахунку, в т.ч. з іншого банку. Клієнт здійснює поповнення корпоративного карткового рахунку не пізніше, ніж за 2 (два) банківських дні до початку відрядження працівника-довіреної особи Клієнта, вказуючи на який аналітичний рахунок корпоративної платіжної картки здійснюється поповнення.

4.4. Довірена особа має право проводити операції за допомогою КПК з КР з безготівкових розрахунків за купівлю товарів та послуг та отримувати готівку з використанням КПК в наступних випадках:

- отримання готівки в валюті України для проведення розрахунків, пов'язаних з виробничими (господарськими) потребами, в тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України;
- проведення безготівкових розрахунків в валюті України, пов'язаних зі статутною та господарською діяльністю, витратами на відрядження, представницькі витрати;
- отримання готівки в іноземній валюті за межами України для сплати витрат, пов'язаних із відрядженням;
- проведення безготівкових розрахунків в іноземній валюті за межами України, пов'язаних з витратами на відрядження та представницькими витратами.

4.5. Використання КПК в особистих цілях заборонено.

4.6. Банк має право, без додаткового погодження з Клієнтом, дебетувати СР на суми всіх проведених з використанням КПК операцій, суми нарахованих комісій, процентів та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі та обслуговування КПК/СР;

4.7. У випадку неповернення в Банк Довіреною особою наданих за цим Договором корпоративних платіжних карток, при закритті карткового рахунку, відповідальність за проведення операцій по корпоративним платіжним карткам несе Клієнт. У разі виникнення заборгованості по корпоративним платіжним карткам Клієнт зобов'язується її погасити у 3-денний термін.

4.8. У випадку непогашення Клієнтом заборгованостей по КР, КР не закривається до моменту повного виконання Клієнтом зобов'язання щодо погашення заборгованостей по КР. При цьому, Банк вправі звернутися до суду щодо вирішення питання про стягнення з Клієнта вказаної заборгованості в примусовому порядку згідно чинного законодавства України.

5. Платежі

Клієнт доручає Банку дебетувати рахунок на суму комісії згідно діючих Тарифів Банку.

У встановлений Банком термін Клієнт зобов'язаний розрахуватися з Банком за розрахунковий цикл. Всі послуги Банку оплачуються згідно з діючими тарифами Банку, які Банк має право змінювати та доповнювати. У разі незгоди Клієнта зі змінами Тарифів Банку, Банк розриває Договір з Клієнтом та Договір з довіреною особою Клієнта.

6. Умови надання, обслуговування і погашення Овердрафту

6.1. На підставі рішення уповноваженого колегіального органу, Банк може відкрити кредитну лінію (у вигляді Овердрафту) до корпоративного карткового рахунку Клієнта, про що Банк та Клієнт укладають відповідний договір про внесення змін до Договору з Клієнтом щодо встановлення ліміту Овердрафту, у якому також зазначається процентна ставка та строк дії Овердрафту.

Строк користування Овердрафтом не більше 1 (одного) року, валюта Овердрафту – гривня.

Надання доступу Довірній особі Клієнта до використання Овердрафту або зміна розміру ліміту Овердрафту, доступного для використання Довірною особою, відбувається згідно з відповідним листом Клієнта.

Сторони домовились, що термін погашення ліміту Овердрафту, встановленого на корпоративний картковий рахунок Клієнта, вважається таким, що настав:

- у разі закінчення терміну дії договору про внесення змін до Договору з Клієнтом щодо встановлення Овердрафту;
- у разі невиконання умов, які викладені в Договорі з Клієнтом та/або договорі про внесення змін до нього щодо встановлення Овердрафту.

6.2. Проценти за користування Овердрафтом нараховуються згідно з Тарифами, умовами Договору з Клієнтом та цими Правилами. Порядок погашення, розмір комісій, можливої неустойки та порядок їх сплати та всі інші умови надання, обслуговування та погашення Овердрафту визначаються цими Правилами та Тарифами.

6.3. У разі використання Клієнтом овердрафту, нарахування процентів за користування Овердрафтом здійснюється Банком у валюті Овердрафту, щомісячно, в останній робочий день календарного місяця та в останній день строку дії Овердрафту, зазначеного в Договорі з Клієнтом. Нарахування здійснюється на суму зобов'язань Клієнта (під сумою зобов'язань в даному пункті розуміється сума залишку заборгованості, яка виникла на Рахунку наприкінці кожного дня) за методом «факт/360». При розрахунку процентів враховується день надання та не враховується день погашення Овердрафту.

Для Овердрафтів, які встановлюються на корпоративні картки Visa, **пільговий період не використовується,**

Проценти, які були нараховані на суму зобов'язань, повинні бути сплачені до останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому виникла сума зобов'язань. Нараховані проценти можуть бути сплачені за рахунок Овердрафту. У разі якщо заборгованість не була погашена до кінця встановленого строку або була погашена не в повному обсязі, у останній робочий день місяця, наступного за місяцем, в якому виникла сума зобов'язань, заборгованість за нарахованими процентами (у разі їх наявності) переноситься на рахунки простроченої заборгованості.

Заборгованість за Овердрафтом повинна бути повернена не пізніше останнього дня строку дії Овердрафту, зазначеного у Договорі з Клієнтом. У випадках, передбачених Договором або чинним законодавством України, Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку повністю або частково повернути заборгованість за Овердрафтом достроково. Сума заборгованості за Овердрафтом, що не повернена у зазначений строк, переноситься Банком на рахунки простроченої заборгованості.

Якщо термін погашення заборгованості або термін закінчення строку дії ліміту Овердрафту припадає на вихідний, святковий або неробочий день, в такому випадку терміном погашення/терміном закінчення строку дії ліміту Овердрафту вважається останній робочий день, що передує такому вихідному, святковому або неробочому дню.

На суму простроченої заборгованості можуть нараховуватися підвищений розмір процентів згідно з діючими Тарифами Банку та умовами Договору.

6.4. Повне погашення всієї заборгованості за наданим Овердрафтом, в тому числі у межах ліміту Овердрафту та Плати за користування Овердрафтом, крім випадків, зазначених у п. 6.3. цих Правил, повинно бути здійснене Клієнтом:

- до дати закриття Карткового рахунку в порядку та в строки, що зазначені в 15 розділі цих Правил;
- в інших випадках, визначених даними Правилами та/або Договором.

6.5. Надання Овердрафту припиняється у випадках настання будь-якої із подій, що впливає на виконання Клієнтом зобов'язань за Договором, зокрема:

а) погіршення фінансового стану Клієнта. Під погіршенням фінансового стану Клієнта Банк розуміє:

- невиконання або прострочене виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, передбачених Договором, а також будь-якими іншими угодами, що укладені або будуть укладені в майбутньому між Банком та Клієнтом, та/або
- інші обставини, які можуть призвести до погіршення фінансового стану Клієнта та неможливості подальшого виконання зобов'язань за Договором;

б) втрати забезпечення, погіршення стану забезпечення та/або умов його зберігання, у разі його надання в якості застави;

в) застосування до Клієнта обмежень права щодо розпорядження коштами на Рахунках у вигляді:

- арешту коштів на КР та/або на іншому рахунку(-ах) Клієнта (як у повній сумі, так і в частині), та/або

- призупинення операцій по КР та/або іншим рахункам Клієнта, та/або

- надходження до Банку розрахункових документів на примусове списання всіх або частини коштів з КР та/або іншого рахунку юридичної особи Клієнта, та/або

- будь-яких дій державних органів, кредиторів Клієнта чи інших осіб стосовно обмеження права Клієнта на розпорядження коштами за КР та/або іншими рахунками Клієнта;

г) у разі порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань за Договором з Клієнтом.

6.6. З моменту застосування до Клієнта обмежень щодо права розпорядження коштами (підпункт «в» п.6.5. цих Правил), Банк

направляє Клієнту письмове повідомлення про припинення надання/зменшення ліміту Овердрафту.

6.7. У випадку зменшення ліміту Овердрафту, сума заборгованості Клієнта, що перевищує суму нового ліміту овердрафту, вважається обов'язковою до погашення на дату зменшення ліміту Овердрафту, а у разі анулювання ліміту овердрафту, термін повернення Овердрафту та внесення плати за користування Овердрафтом вважається таким, що настав, а заборгованість Клієнта вважається обов'язковою до погашення на дату анулювання Овердрафту.

6.8. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань щодо погашення будь-якої заборгованості згідно зі строками, вказаними у п.6.3. цих Правил, Банк має право нарахувати, а Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф у розмірі 10 (десяти) процентів від суми простроченої заборгованості за кожний випадок.

6.9. Дія Овердрафту може бути продовжена Банком на такий же строк після закінчення попереднього строку дії Овердрафту, в разі виконання Клієнтом наступних умов:

- дотримання Клієнтом умов Договору з Клієнтом та Правил; та
- відсутності Письмового Повідомлення Клієнта про бажання анулювати ліміт Овердрафту.

6.10. Банк на підставі аналізу фінансового стану Клієнта та його кредитної історії має право:

- встановити Овердрафт на новий строк в такому ж самому розмірі, що і попередній, або
- збільшити ліміт Овердрафту до розміру, що визначається Банком самостійно згідно з методикою, але в межах максимального ліміту Овердрафту, визначеного у Договорі з Клієнтом.

- зменшити ліміт Овердрафту до розміру, що визначається Банком самостійно згідно з методикою.

Збільшення розміру ліміту Овердрафту відбувається на підставі укладеного відповідного договору про внесення змін до Договору з Клієнтом.

Продовження дії ліміту Овердрафту на новий термін здійснюється відповідно до умов Договору з Клієнтом.

6.11. У випадку зміни ліміту Овердрафту та/або субліміту Овердрафту у межах максимального розміру субліміту Овердрафту, передбаченого Договором, Банк повідомляє Клієнта наступними засобами:

- повідомлення на e-mail адресу, що вказана Власником рахунку в Анкеті-заяві та або заяві на додаткові сервіси; або
- SMS-повідомленням на номер мобільного телефону, що вказаний Власником рахунку в Анкеті-заяві та або в заяві на додаткові сервіси; або

- шляхом направлення поштою відповідного рекомендованого листа (далі – Письмове Повідомлення) за адресою, що визначена Клієнтом як адреса для листування за Договором або за іншою адресою, яку Клієнт повідомив Банку при її зміні).

6.12. Процентна ставка за користування Овердрафтом може бути змінена (збільшена або зменшена). Про зміну процентної ставки Банк та Клієнт укладають відповідний договір про внесення змін до Договору з Клієнтом.

7. Особливі умови

7.1. Листування між Сторонами здійснюється шляхом надання або надсилання однією Стороною відповідних повідомлень (рекомендованих листів, якщо інше не вказано за текстом цих Правил) іншій Стороні на її адресу, що визначена як адреса для листування у АНКЕТИ-ЗАЯВЦІ на відкриття корпоративного карткового рахунку. Місцем укладання та виконання Договору з Клієнтом вважається адреса Банку, що визначена в Договорі як адреса Банку для листування. Підтвердженням факту відправлення повідомлення (рекомендованого листа) є поштова квитанція або інший поштовий документ, що підтверджує факт відправки або вручення або отримання повідомлення.

7.2. За вимогою Банку Клієнт повинен надати Банку окреме забезпечення з метою виконання своїх зобов'язань за Договором. Надання забезпечення виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором здійснюється шляхом укладення відповідних договорів/угод із Банком.

7.3. Сторони зобов'язуються не укладати ніяких угод і не здійснювати дій, що суперечать умовам Договору.

7.4. Банк зобов'язаний не розголошувати банківську таємницю за Договором про відкриття банківського рахунку та обслуговування банківської корпоративної платіжної картки, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України, або у випадку наданням Клієнтом згоди на можливе розголошення банківської таємниці щодо Клієнта, або в інших випадках, передбачених цим Договором та, або чинним законодавством України.

7.5. Банк має право розкривати інформацію, що є банківською таємницею, у випадках визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», або якщо розкриття банківської таємниці необхідно для звернення Банку до правоохоронних чи судових органів з метою припинення або попередження можливого шахрайства з використанням КПК.

7.6. Для припинення або попередження можливого шахрайства Клієнт доручає Банку без будь-яких обмежень повідомляти членам платіжної системи про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням Картки.

7.7. У випадках звернення банків-нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта та/або Довіреної особи, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта та/або Довіреної особи, суті діяльності Клієнта та його фінансового стану тощо та/або інформації щодо суті здійснюваної фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Банк має право повідомити/надати банку-нерезиденту запитувану ним інформацію та/або копії документів.

Клієнт та його Довірена особа, під час укладення із Банком Договору про відкриття корпоративного карткового рахунку та обслуговування банківської корпоративної платіжної картки, надають Банку свою згоду та право здійснювати збір, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, обробку, знеособлення, знищення інформацію про Клієнта та довірену особу Клієнта (у тому числі персональні дані Довіреної особи), відомі Банку та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням цього Договору, в тому числі банківську та комерційну таємницю:

- необхідну для укладання договорів страхування – до/від/через страхових(і) компаній(ї);
- необхідну при укладанні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу – до/від/через відповідних фізичних та юридичних осіб;
- необхідну приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів;
- необхідну в інших випадках відповідно до вимог законодавства України.

Своїм підписом під Договором Клієнт/довірена особа Клієнта засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті цих Правил.

7.8. Банк може звертатись за інформацією про фінансовий стан Клієнта до третіх осіб, які пов'язані з Клієнтом сімейними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками з Клієнтом, та збирати, зберігати, використовувати, надавати і

отримувати інформацію (персональні дані Клієнта відомі Банку та/або третім особам у зв'язку з укладенням та виконанням Договору, в тому числі банківську та комерційну таємницю):

- визначену нормами діючого законодавства України, як необхідну, для формування кредитної історії – до/від бюро кредитних історій, створених згідно вимог чинного законодавства України;
- необхідну для укладання договорів щодо страхування ризику неповернення заборгованості за овердрафтом, наданим за Договором – до страхових компаній;
- необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги за Договором – до відповідних фізичних та юридичних осіб;
- визначену нормами діючого законодавства України у випадках встановлених та/або не заборонених нормами діючого законодавства – іншими фізичним та юридичним особам.

7.9. Клієнт доручає Банку у випадку помилкового зарахування Банком коштів на СР корпоративний картковий рахунок списувати з СР в безумовному порядку і без додаткового узгодження/погодження або дозволу Клієнта суми таких помилково зарахованих коштів.

7.10. Клієнт доручає (надає дозвіл) Банку здійснювати списання коштів, які були видані Довіреній особі в банкоматі, але не списані з СР (в тому числі за операціями, які оскаржує Банк).

7.11. В порядку договірної списання, з метою своєчасної оплати послуг Банку та погашення заборгованості Клієнта перед Банком за Договором, Банк може здійснювати договірне списання коштів з рахунків Клієнта, в тому числі з будь-яких депозитних рахунків, у сумі існуючої заборгованості перед Банком за надані послуги за Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом.

При цьому, з метою здійснення Банком права договірної списання, передбаченого у першому абзаці цього пункту Правил, у разі відсутності або недостатності у Клієнта на його рахунках коштів у національній валюті у сумі, необхідній для сплати Банку сум, що належать до сплати Клієнтом Банку відповідно до умов Договору та/або інших договорів, укладених між Банком і Клієнтом, Клієнт доручає, а Банк має право здійснити від імені Клієнта продаж іноземної валюти, що обліковується на рахунках Клієнта, відкритих в Банку (в тому числі у його філіях та відділеннях), в розмірі, еквівалентному сумі, що необхідна для оплати Банку відповідної суми, визначеної згідно з цим Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом (наприклад для оплати послуг Банку за Договором). Сума іноземної валюти, зазначена вище, розраховується та її продаж здійснюється за курсом купівлі іноземної валюти Банком для клієнтів на день здійснення її продажу.

Договірне списання коштів Клієнта, передбачене цим пунктом, здійснюється, зокрема, у терміни сплати (або поза цими термінами) Банку відповідних комісій, процентів та інших платежів за Договором, шляхом оформлення Банком меморіального ордеру або іншого документу визначеного внутрішніми правилами/документами Банку та/або відповідної платіжної системи, за яким списані кошти перераховуються на відповідний рахунок Банку.

7.12. Погашення заборгованості Клієнта за Договором відбувається за рахунок коштів, що надходять на корпоративний картковий рахунок Клієнта у наступному порядку:

- *Заборгованість за простроченими комісійними доходами*
- *Заборгованість по нарахованим комісіям*
- *Нараховані відсотки за несанкціонований овердрафт*
- *Прострочені відсотки за санкціонований овердрафт*
- *Нараховані відсотки за прострочений санкціонований овердрафт*
- *Нараховані відсотки за санкціонований овердрафт*
- *Заборгованість за несанкціонований овердрафт*
- *Прострочена заборгованість за санкціонованим овердрафтом*
- *Заборгованість за санкціонованим овердрафтом.*

7.13. При виникненні несанкціонованого Овердрафту на відповідному СР, Клієнт зобов'язаний погасити суму несанкціонованого Овердрафту та суму нарахованих процентів за користування несанкціонованим Овердрафтом згідно з Тарифами Банку, не пізніше наступного дня з моменту виникнення заборгованості.

7.14. Сторони погоджуються, що на СР може виникати несанкціонований овердрафт.

Несанкціонований овердрафт може виникати в разі:

- надходження до клірингу інформації про операцію, за якою еквайр (платіжна система) попередньо в установлений платіжною системою термін не надіслав емітенту платіжне повідомлення;
- надходження до клірингу інформації про операцію, за якою еквайр (платіжна система) попередньо надіслав емітенту платіжне повідомлення, але відповідна сума не була заблокована на картковому рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією або така сума була розблокована до надходження з платіжної системи інформації за результатами клірингу;
- зміни курсів валют і надходження до клірингу інформації про операцію в іноземній валюті в сумі більшій, ніж та, яку еквайр (платіжна система) попередньо надіслав емітенту в платіжному повідомленні і яку було заблоковано на картковому рахунку клієнта для забезпечення його зобов'язання за здійсненою операцією;
- виникнення технічних помилок у роботі обладнання емітента, еквайра або процесингового центру;
- в інших випадках.

7.15. Банк самостійно здійснює купівлю-продаж іноземної валюти для здійснення розрахунків з Платіжною системою по операціях Клієнта за межами України за комерційним курсом іноземної валюти, встановленим на дату купівлі-продажу іноземної валюти, при цьому, купівля іноземної валюти для клієнта здійснюється за курсом продажу іноземної валюти, а продаж іноземної валюти Клієнта здійснюється за курсом купівлі іноземної валюти. Комерційний курс купівлі-продажу іноземної валюти встановлюється Банком щоденно відповідно до кон'юнктури ринку, при цьому, інформація про розмір комерційного курсу купівлі-продажу іноземної валюти розміщується на сайті банку: <http://eurobank-ua.com>.

Укладаючи Договір Клієнт доручає Банку самостійно здійснювати конвертацію валюти по картковому рахунку по курсу який діє на дату обробки транзакції на підставі даних Платіжної системи. Відшкодування витрат Банку на здійснення такої операції відбувається згідно з Тарифами Банку.

7.16. Банк інформує про встановлення нових та/або зміну діючих Тарифів Банку шляхом: розміщення відповідних повідомлень на дошках оголошень у приміщеннях установ Банку; та/або іншим способом не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати вступу в дію таких нових тарифів.

7.17. Клієнт, у разі незгоди із новими та/або зміненими Тарифами, зобов'язаний письмово повідомити про це Банк не пізніше останнього робочого дня, що передує даті початку дії нових Тарифів, для вирішення питання про розірвання Договору з Клієнтом та закриття корпоративного карткового рахунку. Факт ненадходження такого Письмового Повідомлення Клієнта про незгоду обслуговуватись на нових умовах на зазначену у Договорі адресу Банку в останній робочий день, що передує даті початку дії нових Тарифів, є згодою Клієнта на його обслуговування за новими Тарифами згідно умов Договору.

7.18. Клієнт зобов'язаний, при зміні даних Клієнта або довіреної особи Клієнта, вказаних в Договорі з Клієнтом або Договорі з довіреною особою Клієнта та додатках до них, письмово, протягом 5 (п'яти) банківських днів, з моменту настання таких змін, повідомити Банк.

Всі інші відносини між Банком і Клієнтом, Банком і Довіреною особою, не обумовлені Договором та/або Правилами та/або Тарифами, регулюються шляхом підписання Сторонами окремих Договорів або Додаткових угод до Договору, а в разі їх відсутності в порядку, передбаченому законодавством України.

8. Виписка з КР.

Щомісячно, починаючи з 6-ого числа наступного місяця, Клієнт або довірена особа Клієнта має право отримати в Банку виписку, яка включає в себе всі операції з використанням КПК та платежі Банку, а також баланс субрахунку, відкритого до корпоративного карткового рахунку Клієнта, за розрахунковий цикл. Неотримання Клієнтом виписки не звільняє його від виконання зобов'язань по розрахунках з Банком.

Якщо Клієнт або довірена особа Клієнта виявив розбіжності між операціями та сумами, вказаними у виписці і фактично проведеними, то протягом 10 днів після її отримання, він повинен повідомити про це Банку в письмовій формі. У протилежному випадку виписка вважатиметься підтвердженою, і подальші претензії не прийматимуться.

Якщо претензія розглядається, Банк має право списати з корпоративного карткового рахунку Клієнта всі суми витрат (згідно Тарифів), пов'язані з розглядом такої претензії. Якщо претензія обґрунтована, ці кошти повертаються на рахунок Клієнта. Банк гарантує, що інформація про стан корпоративного карткового рахунку Клієнта може стати відомою третім особам лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

9. Правила користування банкоматом

Банкоматом обслуговуються тільки ті КПК, логотипи яких вказано на корпусі або на екрані банкомату.

Гроші та КПК необхідно вилучити протягом 5 секунд після їх появи в банкоматі. Якщо КПК або гроші своєчасно не отримано, банкомат вважає їх забутими і затримує, щоб ними не могла скористатися інша особа.

З питань повернення картки, затриманої банкоматом, Вам необхідно звернутися за телефонами, які вказані на банкоматі або за телефонами (+380 44) 584-2222 (прямий номер в м. Києві для міжнародних дзвінків) та 0-800-600-800 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів).

1.	Необхідно переконатися в тому, що банкомат працює: на екрані повинен світитися надпис: «Вітаю Вас» тощо. У випадку, якщо банкомат не працює, на екрані з'явиться повідомлення: «Банкомат тимчасово не працює», «OFF LINE» - або ж екран не буде «світлитися» взагалі. Якщо банкомат працює вставте КПК в приймальник банкомату (магнітна стрічка вниз - праворуч).	
2.	Виберіть потрібну Вам мову спілкування, натиснувши відповідну кнопку (кнопки розташовані ліворуч та праворуч відповідно до пунктів меню)	
3.	Наберіть на клавіатурі Ваш ПІН-код (персональний ідентифікаційний номер - 4 цифри) і натисніть на екрані кнопку «Підтвердіть його» . У разі повідомлення про неправильне введення ПІН-коду уважно наберіть його ще раз. Якщо повідомлення про неправильне введення ПІН-коду з'явиться знову значить Ви вводите неправильний ПІН-код. В разі трикратного невірної введення ПІН-коду на картку автоматично встановлюється статус «Вилучити»	
4.	Після правильного введення ПІН-коду Вам пропонуються два види операцій: «Залишок на рахунку» або «Видача готівки»	
	Дії Довіреної особи при виборі «Залишок на рахунку»	Дії Довіреної особи при виборі «Видача готівки»
	Отримайте квитанцію про стан рахунку або отримайте інформацію візуально з екрану банкомату (в разі відмови від чеку).	Натисніть на екрані кнопку навпроти необхідної суми. Якщо жодна з вказаних сум Вас не задовольняє, натисніть «Інша сума» , наберіть необхідну суму (кратну 10 і без копійок) на клавіатурі і натисніть кнопку «Правильно» . Отримайте гроші та чек після відображення необхідної вказівки на екрані банкомату.
5.	Якщо грошей на Вашому рахунку менше, ніж Ви запросили, банкомат повідомить, що на Вашому рахунку недостатньо грошей, і запропонує іншу операцію.	
6.	На запитання «Бажаєте іншу операцію?» Відповідайте: «Так» , якщо бажаєте продовжити операції; «Ні» , якщо бажаєте припинити роботу з банкоматом	
НЕ ЗАБУВАЙТЕ ЗАБИРАТИ ВАШІ ГРОШІ І КАРТКУ З БАНКОМАТУ !!! В ІНШОМУ ВИПАДКУ ЧЕРЕЗ 5 СЕКУНД ВОНИ БУДУТЬ ЗАТРИМАНІ БАНКОМАТОМ В ЦІЛЯХ БЕЗПЕКИ.		

10. Втрата та незаконне використання КПК.

Довірена особа повинна вживати всі можливі заходи щодо запобігання втрати, крадіжки чи незаконного використання КПК. Якщо КПК втрачено чи викрадено або з іншої причини вона стала неприцездатною, а також якщо ПІН-код став відомий особі третім особам, Довірена особа КПК повинен в усній формі терміново повідомити про це за цілодобовими телефонами 0-800-600-800 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів), (+380 44) 584-2222 (прямий номер в м. Києві для міжнародних дзвінків) або за адресою м. Київ, бул. Т.Шевченка 35, та в 3-денний термін повідомити про це Банк письмово.

Якщо КПК втрачено за кордоном, необхідно повідомити про це Банк, та звернутися до найближчої поліцейської дільниці. В разі неможливості виконання цієї умови, потрібно сповістити найближчий заклад міжнародної платіжної системи VISA International. Клієнт та Довірена особа КПК відповідають за всі суми по операціях з використанням КПК, якщо Довірена особа КПК передав її третій особі або не повідомляє Банк про те, що КПК загублено. Дані про всі загублені та викрадені КПК заносяться в «Стоп-лист». При знаходженні КПК, яка занесена в «Стоп-лист», Довірена особа КПК повинен негайно повідомити про це Банк та повернути КПК.

11. Термін дії КПК та видача нової КПК

Термін дії КПК проставлено на її лицьовій стороні. КПК дійсна до останнього дня вказаного на ній місяця та року включно.

Якщо не порушено умови Договору, дія старої КПК припиняється у встановленому порядку. Для перевипуску картки Довірена особа Клієнт повинен надати до Банку лист на подовження терміну дії КПК.

Клієнт відповідає за те, щоб всі КПК за цим картковим рахунком після припинення терміну їх дії були повернені в Банк.

12. Нестандартні ситуації

12.1. При необхідності отримання за один раз більшої суми в банкоматі ніж це максимально можливо, по закінченню операції з видачі готівки потрібно повторити її з початку, але вказавши меншу суму. Необхідна сума може бути знята за декілька раз.

12.2. Банкомат завантажується чотирма касетами з купюрами різного номіналу. У випадку, якщо в будь-якій з касет закінчилися купюри, банкомат не завжди може видати суму кратну номіналу вказаних на моніторі банкомату купюр.

12.3. У разі технічного збою банкомат може видати суму, що перевищує або менше від суми, що вибрана Довіреною особою до отримання, але при цьому доступний залишок по субрахунку зменшується на замовлену суму.

Наприклад: Довірена особа отримав 5 купюр по 10 гривень замість 5 купюр по 20 гривень, проте з КР було списано не 50, а 100 гривень.

В разі помилкової видачі, Довірена особа повинен повідомити Банк та подати письмову заяву в довільній формі на ім'я Начальника відділення Банку, в якій необхідно описати обставини проведення операції та надати ксерокопію чеку банкомату. Банк повністю контролює і фіксує всі операції з використанням банкомату, тому при найближчій інкасації банкомату буде проведена звірка стрічки банкомату та покупюрного складу касет. Стан СР Довіреної особи буде приведений до відповідності з фактичними операціями (СР буде збільшено на недоотриману суму або зменшено на отриманий Довіреній особі в банкоматі надлишок грошей).

В разі виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою банкомату, видачею невірних купюр, необхідно звертатися за телефоном: (+380 44) 584-2222 (прямий номер в м. Києві для міжнародних дзвінків) або 0-800-600-800 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів).

13. Повернення Банком затриманих банкоматом Карток.

Якщо Картка вилучена банкоматом необхідно зателефонувати по тел. (+380 44) 584-2222 (прямий номер в м. Києві для міжнародних дзвінків) або 0-800-600-800 (безкоштовний в межах України зі стаціонарних телефонів) та повідомити відповідального працівника про місце і час вилучення Картки.

14. Розрахунок за допомогою Картки за товари та послуги

Карткою можна розрахуватися за товари та послуги в підприємствах, де на вітринах, дверях або інших помітних місцях розміщено логотипи платіжних систем, картки яких приймаються до оплати.

При розрахунку Карткою за товари та послуги Довірена особа КПК повинна підписати квитанцію (сліп, чек), перевіряючи, коректність вказаного номеру КПК, суми, валюти і дати проведення операції.

При використанні картки для оплати товарів і послуг, Довірена особа не повинна випускати картку з поля зору і перед тим, як підписати відбиток з картки (сліп) або чек ПОС-терміналу, повинна перевірити чи вірно зазначені сума і дата операції. Підписуючи даний документ, Довірена особа визнає правильність зазначеної суми. Довірена особа картки повинна одержати одну копію оформленого чека або сліпа, підписаного касиром.

Підприємства, що приймають картки в оплату товарів або послуг, а також пункти видачі готівки банків, можуть вимагати від Довіреною особи пред'явлення документа, що підтверджує його особистість, з метою ідентифікації його як уповноваженого представника Клієнта.

Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Довірена особа самостійно повинна звернутися в торгову точку, де було придбано товар/послугу. Працівник підприємства торгівлі/сервісу випише зворотно квитанцію (credit voucher) або формує реверсивну транзакцію в ПОС-терміналі на суму повернутого товару/послуги. На підставі цього, Банк зараховує на корпоративний картковий рахунок Клієнта (на відповідний субрахунок Довіреної особи) зазначену суму. Чек/сліп, який видається касиром при проведенні даної операції повинен містити номер картки, суму, яка повертається та напис, який засвідчує, що дана операція відмінює попередню оплату або повертає кошти на картковий рахунок. Відшкодування коштів за повернутий торгівцю товар може бути проведене тільки в безготівковій формі - шляхом перерахування коштів на картковий рахунок Клієнта.

15. Порядок надання послуги GSM-банкінг

В разі підключення послуги GSM-банкінг згідно з заявою про підключення додаткових сервісів, Банк зобов'язується інформувати Клієнта про усі платежі, проведені за допомогою БПК. Строк зберігання інформації про проведені Клієнтом платежі за допомогою БПК дорівнює строку дії Договору про відкриття банківського рахунку та обслуговування банківської платіжної картки.

Відключення послуги може здійснюватися на підставі заяви про підключення додаткових сервісів.

Крім того, в разі невикористання БПК та/або несплати комісії за надання послуги GSM-банкінг співробітником зарплатно-карткового проекту Банку протягом 2-х місяців поспіль або невикористання БПК та/або несплати комісії за надання послуги GSM-банкінг фізичною особою протягом 3-х місяців поспіль, що вважається відмовою клієнта про надання послуги GSM-банкінг, Банк також має право відключити відповідну послугу.

16. Порядок розірвання Договору.

16.1. Правила розроблені на невизначений строк та набувають чинності з моменту розміщення Правил на офіційному сайті Банку www.eurobank-ua.com.

16.2. До правил можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення на офіційному сайті Банку www.eurobank-ua.com та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

16.3. Цими правилами визначається порядок розірвання Договору та закриття Рахунків, що відбувається у наступному порядку:

16.3.1. Договір з Клієнтом та/або договір з довіреною особою Клієнта може бути розірвано за ініціативою однієї із Сторін шляхом надсилання відповідної письмової пропозиції іншій Стороні (за адресою, що визначена Клієнтом як адреса для листування за Договором з Клієнтом або за іншою адресою, яку Сторона повідомила іншій Стороні при її зміні).

16.3.2. У випадку відправлення будь-якою із Сторін письмової пропозиції щодо розірвання Договору, Довірення особа не пізніше 30-го календарного дня з дати відправлення будь-якою із Сторін пропозиції щодо розірвання Договору або з дня подання до Банку заяви про закриття Рахунку зобов'язаний повернути до Банку КПК, яка була видана Банком, згідно умов Договору, та погасити існуючу заборгованість перед Банком за Договором, з урахуванням заборгованості за Овердрафтом.

16.3.3. При поверненні довіреними особами Клієнта карток до Банку протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати відправлення однією із Сторін вищевказаної пропозиції або з дати подання Клієнтом до Банку заяви про закриття Рахунку, Банк блокує (припиняє) обслуговування цих Карток у день їх повернення, при цьому Клієнт повинен погасити заборгованість перед Банком за Договором,

яка може виникнути протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів після повернення Карток до Банку за операціями, здійсненими за цими Картками до часу повернення їх до Банку.

16.3.4. У випадку неповернення довіреними особами Клієнта карток до Банку, останній на 31 (тридцять перший) календарний день блокує (припиняє) операції по КПК, які були видані за Договором, що підлягає розірванню. Клієнт повинен погасити заборгованість, яка може виникнути, протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів після моменту їх блокування Банком за операціями, здійсненими за цими Картками до моменту блокування їх Банком.

16.3.5. Банк закриває всі рахунки, відкриті в рамках Договору, що розривається. Договір вважається розірваним з дати закінчення 45-денного календарного строку, відлік якого починається з дати повернення або блокування КПК, згідно умов п.16.3.2 – 16.3.4. Правил, за умови повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком та відсутності залишку коштів на Рахунку.

16.3.6. Після закриття Рахунку залишок коштів на ньому буде перераховано поточний рахунок Клієнта, але не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів.

Голова Правління ПАТ КБ «СВРОБАНК»

О.М. Кобзев