



RwSbank
Respect with Stability

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«РВС БАНК»

Протокол № 45/25 від 21.07.2025 р.

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК»
НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ
ПРО ВИДАЧУ КОРПОРАТИВНОЇ
ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ
(вступає в дію 21.07.2025р.)**

Зміст

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ.....	4
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ.....	9
4. ПОРЯДОК ТА УМОВИ УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ	9
5. СТРОК ДІЇ ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ	9
6. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ.....	10
7. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ	10
8. БАНК МАЄ ПРАВО.....	10
9. КЛІЄНТ МАЄ ПРАВО.....	12
10. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН.....	12
11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	13
12. НАДАННЯ ВИПИСОК З КАРТКОВОГО РАХУНКУ	14
13. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ	14
14. ФОРС - МАЖОР.....	14
15. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ	15
16. ПОСЛУГИ ТРЕТІХ ОСІБ ТА ДОСТАВКА ДОКУМЕНТІВ	15
17. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ.....	15
18. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ БАНКУ	17
19. ПОВІДОМЛЕННЯ	23
20. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ	23
Додаток 1	24
Заява №_ про приєднання до умов Договору про видачу корпоративної платіжної картки	24
Додаток 2_ Заява на оформлення та видачу банківської корпоративної платіжної картки	26
Додаток 3_ ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ	28
Додаток 4 <u>ДОВІДКА про систему гарантування вкладів фізичних осіб.....</u>	<u>34</u>

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК», яке є платником податку на прибуток за основною ставкою відповідно Податкового кодексу України (далі за текстом – АТ «РВС БАНК», Банк) відповідно до Цивільного кодексу України оголошує Публічну пропозицію на укладення Договору про видачу корпоративної платіжної картки (далі за текстом відповідно – **Публічна пропозиція** та **Договір**) з метою встановлення з установами та організаціями України, з юридичними особами (далі – Клієнти) договірних взаємовідносин Сторін щодо надання Банком банківських послуг в частині видачі корпоративної платіжної картки, із застосуванням тарифів на надання послуг та операцій, що надаються та здійснюються Банком (далі – **Тарифи**), установлених Банком в і розміщених на веб-сторінці АТ «РВС БАНК» в мережі Інтернет за електронною адресою: <http://www.rwsbank.com.ua>.

КЛІЄНТОМ згідно з Договором є юридична особа, яка приєдналася до Договору шляхом підписання Заяви про приєднання до умов Договору, що є додатком до Публічної пропозиції (далі – **Заява**).

2. Умовами надання послуг можуть передбачатися інші назви Сторін.

3. Ця Публічна пропозиція набирає чинності з дня її розміщення Банком на веб-сторінці АТ «РВС БАНК» в мережі Інтернет за електронною адресою: <http://www.rwsbank.com.ua>, для КЛІЄНТА – із дня підписання ним Заяви, якщо інше не передбачено умовами Договору або Заявою та діє до прийняття Сторонами чи однією зі Сторін рішення про його розірвання або до дня офіційного оприлюднення Банком заяви про відкликання цієї Публічної пропозиції в цілому чи в частині на веб-сторінці АТ «РВС БАНК» в мережі Інтернет за електронною адресою: <http://www.rwsbank.com.ua>.

4. Ця Публічна пропозиція не є публічним договором у розумінні статті 633 Цивільного кодексу України.

5. Укладенням Договору є акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору), що здійснюється КЛІЄНТОМ, який підписав Заяву відповідно до Цивільного кодексу України, умов якого викладені в розділі «Умови надання послуг» цієї Публічної пропозиції, за умов подання Банку для перевірки документів, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку та документами відповідної платіжної системи.

6. Приєднання КЛІЄНТІВ до Публічної пропозиції відбувається в цілому, КЛІЄНТ не може запропонувати свої умови Договору.

7. КЛІЄНТ погоджується, що в результаті акцептування цієї Публічної пропозиції (укладення Договору) дія всіх договорів про надання послуг, передбачених цим Договором, які були укладені між КЛІЄНТОМ та Банком, припиняються на підставі Цивільного кодексу України. Подальше обслуговування здійснюється на підставі Договору.

8. У разі наявності зауважень Банку до документів, наданих КЛІЄНТОМ, які є перешкодою для надання послуг за Договором, акцептування цієї Публічної пропозиції КЛІЄНТОМ не є повним і таким, яке не створює юридичних наслідків у вигляді виникнення зобов'язань за Договором ні для Банку, ні для КЛІЄНТА.

9. На вимогу Банку КЛІЄНТ, представник КЛІЄНТА зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для ідентифікації та/або верифікації КЛІЄНТА (в тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)), вивчення КЛІЄНТА, уточнення інформації про КЛІЄНТА, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та інші документи та відомості, які вотребує Банк з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, виконання вимог FATCA та/або CRS- ідентифікації. У разі ненадання КЛІЄНТОМ (особою, представником КЛІЄНТА) необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, або у разі неявки КЛІЄНТА з метою оновлення ідентифікаційних даних Банк має право відмовити КЛІЄНТУ в обслуговуванні.

10. У Заяві КЛІЄНТ визначає вид послуг, які надаватимуться Банком за Договором.

11. Укладаючи Договір, Сторони беруть на себе всі зобов'язання та набувають усіх прав, передбачених умовами Договору.

12. Підписанням Заяви КЛІЄНТ беззастережно підтверджує, що на час укладення Договору КЛІЄНТ ознайомився з повним текстом Договору, повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма його умовами, а також безумовно стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має звичайно, а Договір не містить умов, які є для нього обтяжливими в будь-якому сенсі.

13. Акцептуючи цю Публічну пропозицію, КЛІЄНТ погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до Договору, повідомляючи про це КЛІЄНТА офіційним опублікуванням тексту таких змін (тобто нової редакції Договору чи його відповідної частини) на веб-сторінці АТ «РВС БАНК» в мережі Інтернет за електронною адресою: <http://www.rwsbank.com.ua>. З часу набрання чинності зміни стають невід'ємною частиною Договору та обов'язковими до виконання для

Сторін. Час опублікування на веб-сторінці АТ «РВС БАНК» в мережі Інтернет за електронною адресою: <http://www.rwsbank.com.ua> є моментом ознайомлення КЛІЄНТА з текстом таких змін та погодження ним цих змін.

14. У разі внесення Банком змін до тарифів вартість послуг змінюється від часу набрання чинності цими змінами (без додаткового внесення змін до Договору).

15. Зміни до Договору є прийнятними та погодженими КЛІЄНТОМ (відповідно до частини третьої статті 205 Цивільного кодексу України), якщо протягом семи робочих днів із дня набрання ними чинності КЛІЄНТ не повідомить Банк про розірвання Договору.

16. КЛІЄНТ погоджується з тим, що розміщення змін до Договору на веб-сторінці АТ «РВС БАНК» в мережі Інтернет за електронною адресою: <http://www.rwsbank.com.ua> є належним виконанням останнім обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення КЛІЄНТА про зміни до Договору.

17. КЛІЄНТ безумовно бере на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про зміни до Договору.

18. Сторони зобов'язуються без зволікань письмово інформувати одна одну про обставини, які мають значення для виконання умов Договору, у тому числі про зміну адрес та банківських реквізитів, перейменування Сторін, прийняття рішення про ліквідацію, реорганізацію або початок процедури банкрутства однієї зі Сторін, у строк не пізніше п'яти календарних днів із дня прийняття такого рішення.

19. Сторони безвідклично підтверджують, що уклали Договір, у тому числі на підставі принципу свободи договору, визначеного Цивільним кодексом України. Сторони також безвідклично підтверджують, що цей Договір не виключає/не обмежує відповідальність за порушення зобов'язань жодної зі Сторін.

20. КЛІЄНТ запевняє, що:

1) Договір не містить будь-яких обтяжливих умов для нього і є прийнятним у цілому з усіма умовами в редакції Банку;

2) він ознайомлений зі змістом положень законодавства України, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку та документами відповідної платіжної системи, які передбачають відповідальність за правопорушення в сфері регулювання правовідносин, що є предметом Договору.

3) станом на дату укладення цього Договору не є особою, пов'язаною з державою-агресором в розумінні Постанови Кабінету Міністрів України «Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави Україна у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації» від 03.03.2022 №187 (зі змінами), зокрема, не є юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства Російської Федерації, або юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства України, кінцевим бенефіціарним власником, членом або учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, якої є Російська Федерація, громадянин Російської Федерації, крім того, що проживає на території України на законних підставах, або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації.

21. Сторони, укладаючи Договір, визначають, що всі спори, що виникають з приводу виконання Договору, вирішуються шляхом проведення взаємних переговорів. У разі недосягнення Сторонами згоди спір передається на вирішення до суду згідно із законодавством України.

22. Ця Публічна пропозиція, Умови надання послуг, тарифи, затверджені Банком, а також оформлена КЛІЄНТОМ Заява з відповідними додатками до них є єдиний документ – Договір про видачу корпоративної платіжної картки.

23. Якщо згідно з Умовами надання послуг Сторони здійснюють обмін документами, які містять істотні умови Договору, то такий обмін документами є правочином і підставою виникнення між Сторонами взаємних зобов'язань.

24. Визнання недійсним будь-якої частини Договору не тягне за собою недійсності Договору в цілому. Визнання недійсним Договору не тягне за собою недійсності зобов'язань, які виникли між Сторонами на підставі обміну документами, що містять істотні умови Договору.

25. Зміст цієї Публічної пропозиції:

2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

Терміни та скорочення використовуються у цьому Договорі у наступному значенні:

Термін/скорочення	Визначення терміну/скорочення
<i>Авторизація</i>	Процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Платіжної картки
<i>Активация платіжної картки</i>	Процедура відміни Банком встановленого при випуску банківської платіжної картки технічного обмеження на здійснення Держателем видаткових Операцій з використанням БПК

Акцепт	Повне та беззастережне прийняття КЛІЄНТОМ умов Публічної пропозиції АТ «РВС БАНК» на укладання Договору про видачу корпоративної платіжної картки
Банк	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК» В розумінні Закону України «Про платіжні послуги» надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку, з ініціювання платіжної операції, з надання відомостей з рахунків виступає Банк.
Банківський день	Будь-який операційний день, протягом якого Банк відкритий для надання Банківських послуг за дорученнями КЛІЄНТІВ та працюють банки в тій юрисдикції, в якій повинна виконуватися відповідна дія
Браузер	Програмне забезпечення, встановлене на комп'ютері, яким користується КЛІЄНТ, призначене для пошуку та перегляду веб-сторінок у мережі Інтернет (наприклад: Google Chrome, Mozilla Firefox, Internet Explorer)
Банківський автомат самообслуговування (банкомат)	Програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю платіжної картки здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу
Банківський продукт/продукт	Оформлений відповідним внутрішнім нормативним документом (незалежно від назви – порядок, умови, окремі умови тощо) порядок надання Банком тих чи інших банківських послуг КЛІЄНТАМ Банку, процедури надання яких стандартизовані за певними параметрами. У тексті даного Договору під терміном «банківський продукт» вживається будь- який його різновид – депозитний продукт, картковий продукт, дебетний картковий продукт, кредитний картковий продукт тощо
Білінг	Процедура формування узагальнених звітів про всі операції, здійснені по кожному Рахунку за визначений період часу (розрахунковий період), нарахування та виплати (або стягнення) процентів на залишки коштів на Рахунках за користування коштами Банку (кредитом, несанкціонованим овердрафтом), комісійних винагород Банку
Блокування платіжної картки	Переведення Платіжної картки в стан, у якому неможливо виконувати будь-які фінансові операції, що пов'язане із зупиненням права КЛІЄНТА використовувати Платіжну картку
Вклад/ Вкладник	Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
Власник рахунку	Особа, на ім'я якої відкрито рахунок, до якого емітовано електронний платіжний засіб.
Видача готівки	Операція з видачі Держателю платіжної картки грошових коштів через касу Банку, касу іншого банку, банкомат
Витратний ліміт	Гранична сума коштів, доступна Держателю платіжної картки протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням Платіжної картки
Виписка	Електронний документ, що формується програмними засобами, та містить інформацію про всі здійснені операції по Рахунку за певний період часу
Втрата Платіжної картки	Неможливість здійснення КЛІЄНТОМ контролю (володіння) за Платіжною картою, неправомірне заволодіння та/або використання Платіжної картки або її реквізитів третіми особами
Держатель платіжної картки/ Держатель	Фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжну картку для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку у Банку або здійснює інші операції із застосуванням Платіжної картки
Договір	Договір про видачу корпоративної платіжної картки та Договір про надання платіжних послуг (Публічна пропозиція в цілому) Договір на здійснення касового обслуговування Клієнтів Банку – є договором про надання платіжних послуг, який укладається між надавачем платіжних послуг (Банком) та користувачем (Клієнтом) у шляхом приєднання (акцепту) Клієнтом Публічної пропозиції (оферти) Банку на укладання договору комплексного банківського обслуговування, який розміщений на веб-сайті Банк у мережі Інтернет, в порядку передбаченому

	відповідною Публічною пропозицією Банку.
<i>Дебетовий переказ</i>	Платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника.
<i>Електронний розрахунковий документ</i>	Документ, інформацію в якому представлено у формі електронних даних та який містить доручення КЛІЄНТА переказати грошові кошти в межах Банку або в інші банки України або банки за кордоном, з одного його рахунку на інший його рахунок або на рахунок третьої особи, а також містить відповідні Реквізити
<i>Електронна поштова скринька</i>	Адреса електронної поштової скриньки, до якої має доступ виключно КЛІЄНТ та яка зазначена в Заяві про приєднання до Договору про видачу корпоративної платіжної картки
<i>Еквайринг</i>	Послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів у платіжній системі
<i>Законодавство</i>	Чинне законодавство України
<i>Заява</i>	Заява про приєднання до Договору про видачу корпоративної платіжної картки, документ встановленої Банком форми, який подається фізичною особою Банку і містить: 1) волевиявлення фізичної особи на приєднання до цього Договору; 2) анкетну частину, в якій зазначена інформація про фізичну особу, інші відомості; 3) інші відомості, необхідні для укладення та виконання Договору
<i>Ідентифікаційні дані</i>	Відомості, вказані фізичною особою у відповідному розділі(-ах) Заяви про приєднання до Договору, в тому числі, але не виключно: Номер мобільного телефону, Електронна поштова скринька
<i>Інтернет-сторінка Банку / Сайт</i>	Офіційна сторінка Банку в загальнодоступній мережі Інтернет за адресою http://www.rwsbank.com.ua
<i>Іноземна валюта</i>	Будь-яка валюта, крім національної валюти України, яка є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави
<i>Картка/Платіжна картка</i>	Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій з рахунку КЛІЄНТА або Банку, а також інших видів операцій, визначених Договором (таких як оплата вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків, фінансових установ, пунктах обміну іноземної валюти уповноважених банків, через банківські автомати)
<i>Картковий рахунок/ Поточний рахунок</i>	Поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу
<i>Картковий (Слово-пароль) пароль</i>	Пароль, який КЛІЄНТ зазначає у Заяві про приєднання, необхідний для його ідентифікації КЛІЄНТА при його зверненні у телефонному режимі до установи Банку
<i>КЛІЄНТ</i>	Юридична особа-резидент або нерезидент та/або Фізична особа-підприємець та/або самозайнята особа (фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність), яка уклала з Банком Договір та Користувач платіжних послуг (у значенні, визначеному Законом України «Про платіжні послуги»)
<i>Користувач платіжних послуг (далі - Клієнт)</i>	Фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно), а в разі надання послуг банком - клієнт банку.
<i>Корпоративні (бізнесові) картки</i>	Електронні платіжні засоби, які використовуються для потреб господарської/підприємницької/незалежної професійної діяльності
<i>Користувач</i>	Фізична або юридична особа, якій надається послуга щодо виконання платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу

Курс	Курс національної валюти до іноземних валют (встановлений на ВРУ/ НБУ/ уповноваженим банком)
Міжнародна платіжна система / МПС	Платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу
НБУ	Національний банк України
Несанкціонований овердрафт	Заборгованість КЛІЄНТА, яка перевищує залишок власних коштів КЛІЄНТА на Картковому рахунку, отримана КЛІЄНТОМ без узгодження з Банком
Номер мобільного телефону КЛІЄНТА	Зазначений КЛІЄНТОМ в Заяві про приєднання до Договору про видачу корпоративної платіжної картки або повідомлений Банку КЛІЄНТОМ в інший спосіб, передбачений цим Договором, номер мобільного телефону, доступ до якого (відповідної SIM-карти) має виключно КЛІЄНТ. Зазначений номер в подальшому використовується Банком для ідентифікації КЛІЄНТА та надання сервісів, та вважається фінансовим номером КЛІЄНТА
Обробка персональних даних	Збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем
Операційний день	День, протягом якого Банк як надавач платіжних послуг здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.
Операційний час	Частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх нормативних актах
Персональний ідентифікаційний номер/ПІН	Набір цифр, відомий лише Держателю БПК і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням Картки
Підзвітний рахунок	Рахунок, власником якого є Клієнт - юридична особа - нерезидент або представництво нерезидента - юридичної особи, або юридична особа, яка не є фінансовим агентом та кінцевим бенефіціарним власником (контролером) якої є фізична особа – нерезидент.
Платіжна операція	Будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.
Платіжна послуга	Передбачена Законом України «Про платіжні послуги» діяльність надавача платіжних послуг (Банку) з виконання та/або супроводження платіжних операцій.
Платіжний термінал (POS-термінал)	Електронний пристрій, призначений для здійснення платіжних операцій, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням Платіжної картки
Податковий статус (Податкове резидентство)	Інформація щодо реєстрації Клієнта/Власників істотної участі Клієнта в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків, зокрема про статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA та/або вимог CRS.
Послуга/Послуги	Розрахунково-касове обслуговування та/або інші послуги, які надаються Банком Клієнтам на підставі цього Договору
Публічні особи PER (PERs у множині)	Фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.

Рахунок	Поточний Рахунок та інші рахунки, включаючи внутрішні рахунки Банку, що відкриваються Банком у зв'язку з наданням Послуг КЛІЄНТУ за цим Договором
Розрахунковий документ	Документ у паперовій або електронній формі, що містить доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунка платника на рахунок отримувача, у формі платіжної інструкції в національній валюті, платіжної інструкції в іноземній валюті та інших формах, встановлених Законодавством
Розрахунковий період	Визначений період часу для нарахування та виплати (або стягнення) процентів на залишки коштів на Картковому рахунку, за користування коштами Банку (Несанкціонованим овердрафтом) та комісійної винагороди Банку
Сервіс інформування	Направлення повідомлень по здійсненим операціям по рахунку у вигляді Push-повідомлень, Viber-повідомлень або СМС-повідомлень.
Сторон - список	Електронний перелік платіжних карток, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій
Сторона/Сторони	Банк та/або КЛІЄНТ
Строк дії ПК	Період часу, починаючи з дати випуску (перевипуску) ПК і закінчується в останній день місяця, зазначеного на її лицьовому боці
Тарифи	Документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому Банком порядку, в якому наведено перелік послуг та встановлені розміри грошової винагороди Банку за їх надання при обслуговуванні юридичних осіб
Тарифний пакет	Частина Тарифів Банку, що визначають ціну послуг за користування Платіжною картою, випущеною в рамках окремого карткового продукту
Трансакція	Операція, ініційована КЛІЄНТОМ/Держателем додаткової ПК, у тому числі з використанням ПК, для доступу до КР з метою одержання інформації про його стан, здійснення платежів, одержання/внесення на КР готівкових коштів
Форс-мажор/ Непереборна сила	Надзвичайна або невідворотна за певних умов подія, яка є єдиною безпосередньою причиною невиконання Договору Стороною
CRS	Загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS)), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями) та імплементований в Україні згідно з Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» (№ 2970-IX від 20.03.2023 року) - далі Закон про CRS. Закон про CRS передбачає: - проведення Банком ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів інших країн, ніж Україна, тобто клієнтів та/або Уповноважених осіб клієнтів, які є Податковими резидентами інших країн (зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства іншої країни), далі – CRS-ідентифікація; - щорічний автоматичний обмін інформацією про визначені види фінансових рахунків між юрисдикціями, які приєдналися до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.
«CVV2» (Card verification value)/ «CVC2» (Card validation code) - код	3-х значний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні Картки на смужці для підпису і використовується для перевірки дійсності Картки та як додатковий захисний елемент і засіб ідентифікації при проведенні транзакцій без фізичного пред'явлення Картки
FATCA	закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності з 01.07.2014, спрямований на перешкодження ухиленню від сплати податків резидентами США, та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-

	учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури.
--	---

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

3.1. Договір визначає умови та порядок здійснення Банком банківського обслуговування КЛІЄНТА, регулює відносини Сторін під час надання КЛІЄНТУ банківських послуг в частині видачі корпоративної платіжної картки, із застосуванням тарифів на надання послуг та операцій, що надаються та здійснюються Банком (далі – Тарифи), установлених Банком та розміщених на веб-сторінці АТ «РВС БАНК» у мережі Інтернет за електронною адресою: <http://www.rwsbank.com.ua>.

4. ПОРЯДОК ТА УМОВИ УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ

4.1. Договір є укладеним, а умови цієї Публічної пропозиції акцептованими КЛІЄНТОМ з часу оформлення та підписання ним Заяви за умови подання КЛІЄНТОМ документів та відомостей, необхідних для підтвердження повноважень особи, яка підписала Заяву, та установчих документів КЛІЄНТА, якщо інший порядок не встановлений Умовами надання послуг. Якщо КЛІЄНТ не надав документів чи відомостей або навмисно надав неправдиві відомості, то Банк має право не надавати цьому КЛІЄНТУ послуг, передбачених Договором.

4.2. У разі наявності зауважень Банку, які є перешкодою для надання послуг за цим Договором, акцептування цієї Публічної пропозиції з боку КЛІЄНТА є не повним і таким, яке не створює юридичних наслідків. У цьому разі Договір є неукладеним та не створює зобов'язань для Сторін.

4.3. Банк у будь-який час протягом строку дії Договору має право запросити в КЛІЄНТА установчі документи та підтвердження повноважень осіб, які підписують будь-які документи, пов'язані з Договором.

Банк відповідно до порядку, встановленого законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зобов'язаний ідентифікувати та верифікувати:

- 1) власників рахунків;
- 2) держателів, які здійснюють операції за рахунком, до якого емітовано електронний платіжний засіб;
- 3) представників користувача або довірених осіб, які отримують електронний платіжний засіб за довіреністю.

4.4. Дата набрання чинності Договором визначається Заявою, якщо інше не передбачено Заявою або Умовами надання послуг. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку.

5. СТРОК ДІЇ ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ

5.1. Договір набирає чинності з часу розміщення його на веб-сторінці АТ «РВС БАНК» у мережі Інтернет за електронною адресою: <http://www.rwsbank.com.ua>.

5.2. Строк дії цього Договору визначається строком дії Публічної пропозиції.

5.3. Договір може бути розірваний на підставі письмової заяви про розірвання Договору, надісланої КЛІЄНТОМ до Банку, або з ініціативи Банку в односторонньому порядку шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення КЛІЄНТУ у випадках, передбачених Договором та Умовами надання послуг.

5.4. Розірвання Договору за ініціативою КЛІЄНТА можливе тільки за умови, якщо в КЛІЄНТА немає заборгованості перед Банком за Договором. Заборгованістю КЛІЄНТА є несплачена вартість послуг, що надавалися Банком КЛІЄНТУ відповідно до Договору, у тому числі нарахована до дня розірвання Договору винагорода Банку за надання будь-яких послуг за Договором.

5.5. Розірвання Договору за ініціативою КЛІЄНТА здійснюється шляхом подання КЛІЄНТОМ до Банку письмової заяви про відмову від усіх послуг, чи від деяких з них, які були обрані КЛІЄНТОМ протягом дії Договору, якщо інший порядок не передбачений умовами Договору.

5.6. Якщо в КЛІЄНТА виникне бажання поновити надання послуг за Договором, від яких він відмовився раніше, то КЛІЄНТУ необхідно подати до Банку Заяву.

5.7. У разі порушення КЛІЄНТОМ умов Договору Банк має право розірвати Договір, попередивши КЛІЄНТА про це письмово за 30 календарних днів до дня його розірвання.

5.8. Розірвання Договору, у тому числі за ініціативою Банку, не звільняє КЛІЄНТА від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість за Договором.

6. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ

- 6.1. КЛІЄНТ має право скористатися будь-якою послугою, що надається Банком на умовах і в порядку, визначених у Договорі.
- 6.2. Укладенням Договору КЛІЄНТ погоджується з умовами надання послуг за цим Договором та розміром винагороди, що встановлені Банком, а також Умовами надання послуг.

7. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ

- 7.1. Порядок відкриття та використання Рахунку регулюється Правилами та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 7.2. Банк нараховує проценти на залишок коштів на Рахунку КЛІЄНТА відповідно до тарифів Банку, діючих на момент здійснення банківської послуги.
- 7.3. Власник рахунку самостійно визначає осіб, які мають право використовувати корпоративний(і) [бізнесовий(і)] електронний(і) платіжний(і) засіб (засоби), емітований(і) до його рахунку, та зобов'язаний надати Банку їх ідентифікаційні дані в порядку, визначеному внутрішньобанківськими правилами та умовами цього Договору.
- 7.4. Власник рахунку несе відповідальність за використання корпоративних (бізнесових) електронних платіжних засобів під час здійснення платіжних операцій.
- 7.5. Довірена особа КЛІЄНТА у Заяві на оформлення та видачу банківської корпоративної картки вказує потрібні корпоративні картки та перелік осіб, для яких вони отримуються.
- 7.6. Довірена особа КЛІЄНТА заповнює Заяву на оформлення та видачу банківської корпоративної картки.
- 7.7. Довірена особа КЛІЄНТА має бути ознайомлена з Правилами користування картою, що є Додатком №3 до Договору. КЛІЄНТ уповноважує Банк:
– списувати меморіальними ордерами, без попереднього погодження, з Рахунку КЛІЄНТА вартість послуг, наданих Банком КЛІЄНТУ згідно з тарифами Банку, діючими на момент здійснення банківської операції;
– здійснювати виправлені проводки по Рахунку у випадках допущення помилок працівником Банку.
- 7.8. Довірена особа КЛІЄНТА отримує Картку протягом 7 (семи) банківських днів після укладання цього Договору на підставі пред'явленого довіреною особою КЛІЄНТА паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу).
- 7.9. Строк дії Картки припиняється в термін, визначений п. 7.12. цього Договору. Після закінчення строку дії Картки Банк замінює її на нову згідно з діючими тарифами Банку.
- 7.10. Банк видає КЛІЄНТУ Картку на підставі підписання КЛІЄНТОМ Заяви.
- 7.11. Картка є власністю Банку. Банк здійснює розрахункове обслуговування Картки відповідно до тарифів Банку.
- 7.12. Картка видається на строк, визначений п. 7.13. цього Договору. Протягом останніх 30 (тридцяти) календарних днів дії цього Договору КЛІЄНТ зобов'язаний особисто звернутися до Банку для отримання нової картки. При цьому КЛІЄНТ зобов'язаний повернути Банку Картку, термін дії якої закінчився.
- 7.13. Термін дії Картки надрукований на її лицьовій стороні. Картка є дійсною до 24 години останнього дня, вказаного на ній місяця та року (включно). По закінченню терміну дії Картки КЛІЄНТ може звернутись в Банк із заявою про видачу нової картки. Попередня Картка знищується.
- 7.14. КЛІЄНТ несе відповідальність за повернення до Банку всіх Карток по закінченню терміну їх дії.
- 7.15. Передача карток та повідомлення ПІН-кодів стороннім особам не допускається.
- 7.16. У дату закінчення терміну дії Договору, визначену у Розділі 5 цього Договору, Картка блокується Банком, і операції з картою не проводяться. Для здійснення операцій з Рахунком без Картки КЛІЄНТ повинен звернутися до відповідного структурного підрозділу Банку.

8. БАНК МАЄ ПРАВО

- 8.1. Отримувати від КЛІЄНТА комісійну винагороду за надані послуги згідно з тарифами Банку, діючими на момент здійснення банківської операції.
- 8.2. Дебетувати Рахунок КЛІЄНТА на суми операцій, що здійснені Карткою, і вартості послуг за проведення цих операцій.
- 8.3. Тимчасово блокувати Картку КЛІЄНТА в разі порушення КЛІЄНТОМ умов цього Договору, Правил користування картою та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та правилами відповідної платіжної системи.
- 8.4. Зупиняти платіжні операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 8.5. На час встановлення правомірності здійснення переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок КЛІЄНТА у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.
- 8.6. Надсилати повідомлення на адресу електронної пошти, вказану в Заяві.

8.7. Вимагати від КЛІЄНТА:

✓ надання відомостей та документів, потрібних для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) юридичної особи), уточнення інформації, вивчення КЛІЄНТА, актуалізації даних та встановлення факту належності до PER, документів щодо джерел походження коштів та джерел статків (багатства) таких осіб), уточнення інформації, аналізу фінансових операцій КЛІЄНТА, а також для виконання інших вимог законодавчих і нормативно-правових актів України та Національного банку України, внутрішніх документів Банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, а також здійснювати передбачені чинним законодавством України заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

✓ інформацію та документи на виконання Банком вимог Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act, далі – FATCA), який спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA та/або

✓ інформацію та документи з метою дотримання вимог CRS-ідентифікації щодо Клієнта/Уповноваженої особи для проходження належної комплексної перевірки, зокрема, документ самостійної оцінки статусу Податкового резидентства за формою Банку із зазначенням ідентифікаційних номерів платника податків країн Податкового резидентства, відмінних від України. Клієнт (його представник) зобов'язаний у визначені законодавством України строки здійснити актуалізацію своїх даних та/або

✓ надання повної інформації та документів за всіма валютними операціями, за якими Банк виконує функції агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства України для визначення мети операції, стану розрахунків та підтвердження правомірності здійснення всіх валютних операцій, що здійснюються через Банк (списання іноземної валюти з рахунків, зарахування надходжень, отримання готівки тощо) та залишати копії зазначених документів у Банку.

8.8. Відмовити КЛІЄНТУ від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), за цим Договором, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції (згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України), якщо:

– здійснення ідентифікації та/або верифікації КЛІЄНТА, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

– встановлення КЛІЄНТУ неприйнятно високого ризику або ненадання КЛІЄНТОМ необхідних для здійснення належної перевірки КЛІЄНТА документів чи відомостей;

– подання клієнтом чи його представником суб'єкту первинного фінансового моніторингу недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку;

– виявлення у порядку, встановленому відповідним суб'єктом державного фінансового моніторингу, що Банк або інша фінансова установа, з якою встановлені кореспондентські відносини, є банком-оболонкою та/або підтримує кореспондентські відносини з банком-оболонкою;

– якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

– оформлення документів з порушенням вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ;

– відмова КЛІЄНТА в наданні документів та відомостей, необхідних для здійснення належної перевірки КЛІЄНТА згідно з чинним законодавством, визначення суті його діяльності та фінансового стану, або надання Клієнтом навмисно неправдивих відомостей про себе,

– якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу;

– відсутні або недостатньо коштів на рахунку необхідних для здійснення операції, в тому числі недостатності коштів для оплати послуг Банку;

– ненадання/ неналежного надання Клієнтом на запит Банку документів/ відомостей необхідних для належної перевірки/ актуалізації інформації щодо Клієнта, в тому числі з метою виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, вимог FATCA, CRS- ідентифікації.

– в інших випадках, встановлених чинним законодавством України та/або цим Договором.

– Банк має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

8.9. Зупинити проведення фінансової операції (згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення») у разі, якщо така операція містить ознаки фінансового моніторингу, передбачені Законом 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.

9. КЛІЄНТ МАЄ ПРАВО

9.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку у межах установлених лімітів, з дотриманням Правил користування картою.

9.2. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших послуг, обумовлених цим Договором.

9.3. Отримувати від Банку інформацію про стан Рахунку згідно з умовами цього Договору.

9.4. Звертатися до Банку в разі завдання йому збитків унаслідок дій інших учасників системи.

9.5. Вимагати актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання цього Договору, так і під час його дії.

10. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

Банк зобов'язується:

10.1.1. Виконувати умови цього Договору.

10.1.2. Виконувати розрахунки за операціями, що проведені за допомогою Картки відповідно до умов цього Договору.

10.1.3. Інформувати КЛІЄНТА про стан Рахунку, надаючи виписку за минулий місяць до 15 (п'ятнадцятого) числа наступного місяця та на першу вимогу КЛІЄНТА згідно з тарифами Банку на розрахунково-касове обслуговування юридичних осіб. Виписки з Рахунку надаються КЛІЄНТУ безпосередньо в установі Банку або за допомогою системи Банк-Клієнт.

10.1.4. Гарантувати таємницю операцій на Рахунку КЛІЄНТА з Карткою. Без згоди КЛІЄНТА інформацію третім особам з питань проведення операцій на Рахунку можуть надаватися тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

10.1.5. Надавати консультації КЛІЄНТУ з питань використання Карток і технології розрахунків згідно з тарифами Банку.

10.1.6. Вести облік операцій, проведених за допомогою Картки.

10.1.7. У разі надання КЛІЄНТОМ згоди на підключення до сервісу інформування шляхом заповнення відповідного розділу у Заяві для надання інформації про рух коштів за Рахунком та стан, повідомляти КЛІЄНТА про здійснення операцій з використанням Картки за допомогою Push/Viber/SMS-повідомлень, що відправлятимуться на номер мобільного телефону КЛІЄНТА.

10.1.8. Своєчасно публікувати актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб на офіційному веб-сайті Банку <https://rwsbank.com.ua/> або у Відділеннях Банку.

КЛІЄНТ зобов'язується:

10.2.1. Виконувати умови цього Договору.

10.2.2. Погоджуватися з усіма платежами за операціями, що здійснені Карткою, якщо Картку не заблоковано, або не внесено до стоп-списку.

10.2.3. Сплачувати за надані послуги згідно з діючими тарифами Банку.

10.2.4. Дотримуватися Правил користування картою.

10.2.5. Тримати свої CVV2/CVC2/ПІН-коди в таємниці.

10.2.6. У разі зміни інформації, що надавалась у Банк, в тому числі зміни місцезнаходження КЛІЄНТА, зміни кінцевого (-их) бенефіціарного (-их) власника (-ів) (контролера (-ів)) юридичної особи, внесення змін та/або доповнень до наданих Банку відомостей та документів, що надавалися КЛІЄНТОМ Банку під час відкриття рахунку, в тому числі до установчих документів, при закінченні строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих КЛІЄНТОМ до Банку документів, надавати Банку протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня внесення відповідних змін нові відомості, оригінали або належним чином завірені копії необхідних документів. Документи, на час їх подання до Банку, мають бути чинними та містити достовірну інформацію.

10.2.7. З'явитися та надати до Банку паспорт з вклеєною фотокарткою у разі досягнення КЛІЄНТОМ (уповноваженим представником КЛІЄНТА) 25-ти або 45-ти річного віку, а також у разі обміну документа або отримання інших документів у передбачених законодавством України випадках протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня внесення змін у відповідні документи.

10.2.8. Самостійно отримувати від Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору, так і під час його дії шляхом ознайомлення з нею на офіційному веб-сайті Банку <https://rwsbank.com.ua/> або у Відділеннях Банку.

10.2.9. Після укладення цього Договору - не рідше ніж один раз на рік у ознайомлюватись з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом ознайомлення з нею на офіційному веб-сайті Банку <https://rwsbank.com.ua/> або у Відділеннях Банку.

11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

11.1. За невиконання або неналежне виконання КЛІЄНТОМ будь-якого грошового зобов'язання перед Банком у розмірі та в строки, передбачені цим Договором, Банк має право нараховувати на суми прострочених платежів та стягувати пеню за кожен день прострочення, починаючи з дня, коли відповідна сума мала бути сплачена, до дати фактичної її сплати, у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діє у період, за який нараховується пеня, якщо інше не передбачено цим Договором.

11.2. За неповернення Банку помилково зарахованих на Картковий рахунок коштів в день отримання КЛІЄНТОМ повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу Банк має право стягнути з КЛІЄНТА пеню у розмірі 0,1 відсотка від помилково отриманої суми за кожний день прострочення, починаючи з дня, наступного за вказаним у повідомленні Банку днем повернення помилкового переказу, до дня повернення помилково отриманої суми (включно), яка не може перевищувати 10 відсотків від суми помилкового зарахування.

11.3. Пеня нараховується у валюті грошового зобов'язання, за неналежне виконання якого вона застосовується, і сплачується в національній валюті за Курсом встановленим НБУ. Сплата пені не звільняє КЛІЄНТА від виконання зобов'язань за цим Договором.

11.4. За ненадання Банку відомостей, які Банк витребує з метою виконання законодавства України, яке регулює правовідносини щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банк має право стягнути з КЛІЄНТА штраф у розмірі 10 (десяти) неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, встановлених на дату застосування такого штрафу, якщо інше не передбачене законодавством України або цим Договором.

11.5. КЛІЄНТ зобов'язаний відшкодувати Банку витрати, здійснені останнім з метою вжиття заходів з судового захисту прав та інтересів, порушених КЛІЄНТОМ, заходів судового та іншого передбаченого чинним законодавством України, примусу КЛІЄНТА до належного виконання зобов'язань за цим Договором, в тому числі, але не виключно, витрати на оплату юридичних послуг.

11.6. Якщо з вини КЛІЄНТА Банк притягнуто до відповідальності за порушення законодавства України, в тому числі, але не виключно, валютне законодавство України, КЛІЄНТ зобов'язаний відшкодувати Банку завдані цим збитки у повному обсязі.

11.7. Банк не несе відповідальність за будь-які наслідки проведення операцій за Рахунками КЛІЄНТА на підставі Розрахункових документів, якщо підписи на таких Розрахункових документах є підробленими.

11.8. Банк не несе відповідальність за достовірність змісту Розрахункових документів та/або інших розпоряджень КЛІЄНТА, а також за повноту і своєчасність сплати КЛІЄНТОМ будь-яких обов'язкових платежів, у тому числі, податків, зборів та страхових внесків, за виключенням випадків виконання Банком функцій податкового агента КЛІЄНТА відповідно до законодавства України.

11.9. Банк не несе відповідальності перед КЛІЄНТОМ, Довіреними особами КЛІЄНТАа, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог CRS та/або FATCA з боку Податкової служби США, інших країн, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

11.10. Банк не несе відповідальності за неможливість виконання Розрахункових документів КЛІЄНТА та/або своїх зобов'язань перед КЛІЄНТОМ в іноземній валюті у випадку і на строк, протягом якого Банк не має можливості (має обмежену можливість) здійснення операцій з коштами в іноземній валюті Розрахункового документа або зобов'язання перед КЛІЄНТОМ в результаті політичних заходів або інших подій в країні обігу відповідної валюти, включаючи введення заборон або обмежень на купівлю (продаж, обмін) та/або переказ відповідної іноземної валюти, а також блокування коштів на кореспондентських рахунках Банку та/або заборони або обмеження списання та/або зарахування коштів з/на кореспондентських(-і) рахунків(-и) Банку.

11.11. Якщо після укладення Договору з КЛІЄНТОМ будуть внесені зміни до законодавства України або будуть прийняті/змінені акти НБУ, органів державної влади, які мають персоніфікований або індивідуально-конкретний характер (далі все перелічене в п. 11.11 цього Договору іменується – Акти) і такі Акти заборонятимуть/обмежуватимуть виконання зобов'язань або окремих дій Банку за Договором чи визначатимуть порядок та/або спосіб та/або умови їх виконання, який (-і) є відмінним (-и) від встановленого (-их) цим Договором, Банк має право змінити порядок та/або спосіб та/або умови та/або строки виконання ним будь-яких дій чи зобов'язань, які передбачені цим Договором, або відмовити КЛІЄНТУ у їх виконанні, на що КЛІЄНТ надає свою згоду шляхом приєднання до цього Договору.

11.12. У випадку використання для надання Послуг за Договором кореспондентських рахунків, Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції у випадку порушення банком-кореспондентом або банком-контргарантом положень відповідних міжбанківських договорів, стандартів та правил, що регламентують розрахунки та діють на дату здійснення платежу.

11.13. Банк не несе відповідальність за неможливість завершення ініційованого КЛІЄНТОМ переказу, окрім як з вини Банку, внаслідок неправильного зазначення КЛІЄНТОМ реквізитів отримувача,

застосування до країни місця проживання отримувача міжнародних санкцій, що унеможлиблюють або ускладнюють переказ, порушення банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача тощо.

11.14. Банк має право відмовляти КЛІЄНТУ у підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції чи відмовити КЛІЄНТУ в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин), що здійснюються на підставі Договору (надання Послуг), або зупиняти такі фінансові операції (надання Послуг), якщо така відмова/зупинення обґрунтоване здійсненням Банком заходів, реалізації повноважень, виконанням обов'язків, встановлених законодавством з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та валютним законодавством України.

11.15. У такому випадку Банк не є таким, що порушив умови цього Договору, не несе відповідальності за відмову/зупинення фінансових операцій (надання Послуг) та за збитки, спричинені такою відмовою/зупиненням.

11.16. КЛІЄНТ зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про Картковий пароль, ПІН-код, CVV2\CVC2, строк дії та номер Картки тощо. Ризик і відповідальність за несанкціоноване використання Карткового пароля несе виключно КЛІЄНТ.

11.17. КЛІЄНТ несе ризик та негативні наслідки передачі ним третій особі мобільного телефона (відповідної SIM-карти), номер якого визначений в Заяві про приєднання до умов Договору про видачу корпоративної платіжної картки або повідомлений Банку в іншому встановленому цим Договором порядку як Номер мобільного телефону КЛІЄНТА, їх втрати, незаконного заволодіння ними, а також ризик технічного перехоплення інформації, направленої на Номер мобільного телефону КЛІЄНТА.

11.18. Інші умови щодо відповідальності Банку та КЛІЄНТА можуть бути встановлені в інших розділах цього Договору.

12. НАДАННЯ ВИПИСОК З КАРТКОВОГО РАХУНКУ

12.1. Банк формує та надає КЛІЄНТУ щомісячні та поточні (позачергові) Виписки за Картковим рахунком.

12.2. КЛІЄНТ отримує щомісячні Виписки способом, зазначеним в Заяві та в цьому Договорі. Сторони домовились, що неотримання КЛІЄНТОМ щомісячної Виписки не звільняє його від обов'язку виконання зобов'язань цим Договором та звільняє Банк від відповідальності за ненадання КЛІЄНТУ інформації.

12.3. Поточні (позачергові) виписки відображають рух коштів за Рахунком за довільний період, обраний КЛІЄНТОМ, та надаються Банком на вимогу КЛІЄНТА в один з таких способів:

- вручення КЛІЄНТУ за зверненням в установі Банку;
- шляхом надіслання на Електронну поштову скриньку КЛІЄНТА.

12.4. Плата за надання виписок КЛІЄНТУ встановлюється Тарифами.

12.5. Якщо через 10 (десять) календарних днів після отримання Виписки, але не пізніше 20 (двадцятого) числа місяця, наступного за звітним, КЛІЄНТ письмово не звернувся із запереченнями до установи Банку, в якій обслуговується Картковий рахунок, вказаний у виписці залишок на Картковому рахунку є підтвердженням КЛІЄНТОМ, а виписка - прийнятою.

12.6. Перелік довідок щодо Карткового рахунку, які можуть надаватись Банком, та максимальний період, за який може бути сформована виписка за Картковим рахунком, встановлюється Тарифами.

12.7. Інформація про систему гарантування вкладів зазначається у виписці з рахунку. Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів закладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування.

13. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

13.1. Картковий рахунок може бути закритий:

13.1.1. за заявою КЛІЄНТА;

13.2.1. з інших підстав, передбачених цим Договором та/або законодавством України.

13.2. Банк за наявності коштів на Картковому рахунку, який закривається на підставі заяви КЛІЄНТА, впродовж 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати подання КЛІЄНТОМ заяви про закриття Рахунку здійснює завершальні операції за Картковим рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, перерахування залишку коштів згідно з дорученням КЛІЄНТА тощо).

14. ФОРС - МАЖОР

14.1. Сторона звільняється від відповідальності за невиконання умов цього Договору, якщо доведе, що єдиною безпосередньою причиною такого невиконання є Форс-мажор.

14.2. До подій Форс-мажору, зокрема, належить війна, військові дії, незалежно від факту оголошення війни, вторгнення, бунт, повстання, громадянське заворушення, терористичний акт, пожежа, стихійні

лиха, дії органів державної влади, які обмежують або унеможливають виконання зобов'язань за цим Договором, або інша подібна подія, що знаходиться поза контролем Сторін.

14.3. Сторона, яка перебуває під впливом Форс-мажору, зобов'язана вживати всіх розумних та здійснених заходів для зменшення негативного впливу Форс-мажору на виконання цього Договору такою Стороною.

14.4. Сторона, яка перебуває під впливом Форс-мажору, зобов'язана:

14.4.1. протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дня настання такої обставини письмово повідомити іншу Сторону про неможливість виконання зобов'язання відповідно до умов Договору внаслідок виникнення Форс-мажору з викладенням фактів на підтвердження існування Форс-мажору;

14.4.2. протягом 15 (п'ятнадцяти) Банківських днів з дня настання такої обставини надати іншій Стороні документ (сертифікат тощо), виданий Торгово-промисловою палатою України, регіональною торгово-промисловою палатою або іншим органом, установою, організацією, що відповідно до вимог законодавства України уповноважений засвідчувати форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили), яким засвідчується існування відповідного Форс-мажору.

Невиконання Стороною дій, зазначених в п. 13.4. цього Договору, позбавляє її права посилається на Форс-мажор як на підставу її звільнення від відповідальності за порушення цього Договору.

14.5. Сторона, яка посилається на Форс-мажор, зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону про припинення Форс-мажору не пізніше 5 (п'ятого) Банківського дня з дня такого припинення.

15. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

15.1. Цей Договір, а також усі права та обов'язки, що пов'язані з цим Договором, підпорядковуються та визначаються виключно чинним законодавством України.

15.2. Усі суперечки, розбіжності або вимоги, які виникають в процесі надання Банком послуг КЛІЄНТУ в рамках умов цього Договору, у тому числі такі, що стосуються їх виконання, порушення, припинення дії або його недійсності, Сторони вирішують шляхом переговорів.

15.3. Питання, за якими Сторони не дійшли згоди під час переговорів, вирішуються у судовому порядку відповідно до вимог чинного законодавства України.

16. ПОСЛУГИ ТРЕТІХ ОСІБ ТА ДОСТАВКА ДОКУМЕНТІВ

16.1. Банк може використовувати послуги третіх осіб для виконання доручень КЛІЄНТА, якщо Банк вважає це за необхідне або якщо це відповідає інтересам КЛІЄНТА. Такими третіми особами можуть бути, зокрема, юридичні особи, фізичні особи-підприємці, які надають послуги з обслуговування кореспондентських рахунків, кур'єрські послуги, поштові послуги, послуги озброєного супроводу, послуги зв'язку, послуги, пов'язані з проведенням розрахунків, послуги купівлі (продажу) цінних паперів, іноземної валюти, послуги з реєстрації цінних паперів тощо.

16.2. КЛІЄНТ вважається таким, що погодив та прийняв вибір Банком такої третьої особи, якщо Банк виявив належну, з точки зору Банку, сумлінність у виборі, консультуванні та контролюванні такої третьої особи. Банк не несе відповідальності за будь-які дії, недоліки або помилки з боку третьої особи. Оплата послуг такої третьої особи, здійснена Банком, підлягає відшкодуванню КЛІЄНТОМ, якщо інше не обумовлено Сторонами. Якщо третя особа призначається за вказівкою КЛІЄНТА, Банк не несе відповідальності за вибір такої третьої особи або будь-які помилки вчинені нею.

17. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

17.1. Шляхом приєднання до цього Договору КЛІЄНТ:

17.1.1. Підтверджує, що надає Банку безвідкличну та безумовну згоду/дозвіл, а Банк має право розкрити (передати) будь-яку або всю інформацію стосовно КЛІЄНТА, його фінансово-економічного стану, його рахунків, операцій, які були проведені на користь чи за дорученням КЛІЄНТА, здійсненим ним угоди, умов Договору та порядку виконання зобов'язань за ним (включаючи, але не обмежуючись будь-якою фінансовою, економічною чи іншою інформацією, що становить банківську таємницю відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», конфіденційну інформацію, в тому числі інформацію про причини невиконання КЛІЄНТОМ зобов'язань за цим Договором), що стала відома Банку в процесі укладення та виконання цього Договору та/або в процесі організації надання банківських та інших фінансових послуг, таким особам у нижченаведених випадках:

1) будь-якій особі, що має намір набути або набуває права вимоги за Договором на будь-яких підставах, що не суперечать чинному законодавству України, повністю чи частково приймає на себе відповідальність за виконання КЛІЄНТОМ зобов'язань за цим Договором та/або пов'язані з цим ризики, або обтяжує права вимоги за цим Договором на свою користь будь-яким іншим чином;

2) аудиторам, суб'єктам оціночної діяльності, рейтинговим агентствам, незалежним юридичним радникам, інвестиційним, фінансовим посередникам, іншим юридичним та/або фізичним особам (у тому числі особам, пов'язаним з працівниками КЛІЄНТА, трудовими, діловими та іншими відносинами), якщо відповідна інформація стосовно КЛІЄНТА є необхідною для здійснення Банком

фінансових чи інших операцій в ході своєї звичайної діяльності, організації надання банківських та інших фінансових послуг КЛІЄНТУ, а також у випадку, якщо вказані особи надають Банку послуги, пов'язані з основною діяльністю Банку та повинні бути обізнаними з інформацією, що стосується діяльності Банку, в тому числі з інформацією стосовно КЛІЄНТА;

3) органами державної влади, місцевого самоврядування, іншим установам, органам та організаціям, які відповідно до чинного законодавства мають право здійснювати перевірки фінансово-господарської та іншої діяльності Банку, на підставі їх офіційного запиту та/або в процесі здійснення перевірки фінансово-господарської та іншої діяльності Банку;

4) іншим фінансовим установам на їх запит у процесі здійснення ними фінансового моніторингу та/або в разі прийняття рішення про надання фінансових послуг КЛІЄНТУ;

5) державним органам, підприємствам, установам, організаціям, які за участю Банку відповідно до чинного законодавства України реалізують державні проекти та/або виконують державні програми, учасником яких є та/або бажає стати КЛІЄНТ, та/або яким Банк надає інформацію, визначену в цьому пункті Договору, в тому числі:

- за запитом таких суб'єктів з метою виконання ними функцій контролю за цільовим використанням державних коштів, передбачених для реалізації державних програм та проектів, учасником яких (одержувачем коштів за якими) є КЛІЄНТ, із правом отримання та обробки інформації щодо всіх операцій по рахунку, в тому числі тих, що здійснені за межами України;

- на підставі та відповідно до умов укладених між Банком та такими суб'єктами договорів;

- інформації, яка стане відома Банку у зв'язку з обслуговуванням КЛІЄНТА з правом отримання та обробки персональних даних КЛІЄНТІВ.

17.1.2. Надає згоду Банку у випадках порушення умов цього Договору або наявності фактів невиконання КЛІЄНТОМ своїх зобов'язань перед іншими кредиторами розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, шляхом надання її способом та у обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, в тому числі правоохоронним, судовим органам, нотаріусам, фінансовим установам, іншим установам, підприємствам, організаціям, у тому числі шляхом розміщення в електронних базах даних, на сайтах у мережі Інтернет, шляхом розповсюдження засобами масової інформації та каналами електронної пошти тощо. КЛІЄНТ за цим Договором надає Банку згоду на власний розсуд останнього будь-яку кількість разів телефонувати, направляти відомості з питань виконання/неналежного виконання КЛІЄНТОМ умов цього Договору, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані/передбачені цим Договором, а також комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали, за допомогою звичайних поштових відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв'язку, Push/Viber/SMS – повідомлень, тощо, на адреси, номери телефонів, електронну пошту, надані (зазначені ним в будь-яких документах) КЛІЄНТОМ Банку або які стали відомі Банку іншим чином. При цьому КЛІЄНТ звільняє Банк від будь-якої відповідальності, пов'язаної з тим, що направлена таким способом інформація стане доступною третім особам та відповідальності за відшкодування збитків, пов'язаних з розкриттям інформації в порядку, встановленому даним Договором.

17.1.3. Надає Банку свою згоду на здійснення Банком без попереднього повідомлення КЛІЄНТА:

17.1.3.1. фотозйомки і відеоспостереження при користуванні платіжними пристроями, у відділеннях Банку, а також фіксування будь-яких контактів з КЛІЄНТОМ, в тому числі, але не виключно, будь-яких телефонних переговорів з КЛІЄНТОМ (до прикладу, переговорів співробітників Банку та КЛІЄНТА) на будь-якому носії;

17.1.3.2. зберігання фотографій, аудіо- та відеоматеріалів;

17.1.3.3. використання таких фотографій, аудіо- та відеоматеріалів в якості доказів під час вжиття будь-яких незаборонених законодавством України заходів, спрямованих на захист прав та інтересів Банку.

17.2. Банк несе відповідальність перед КЛІЄНТОМ за незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, згідно з вимогами чинного законодавства України.

17.3. КЛІЄНТ підписанням Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно КЛІЄНТА та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо КЛІЄНТ є Specified U.S. Person (визначеною особою США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (надалі – FATCA). КЛІЄНТ надає Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних КЛІЄНТА та уповноважених осіб КЛІЄНТА, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковому управлінню США та/або уповноваженому державному органу України при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки КЛІЄНТА, а також в інших випадках, передбачених FATCA.

17.3. КЛІЄНТ підписанням Договору надає право (дозвіл) Банку з метою виконання вимог Закону про CRS здійснювати поширення/передачу персональних даних Уповноважених осіб Клієнта Державній

податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій Клієнт може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (CRS).

17.4. Клієнт засвідчує та гарантує, що надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для здійснення належної перевірки Клієнта, з'ясування суті його діяльності та фінансового стану, у тому числі для ідентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України забезпечення виконання вимог FATCA та/або CRS- ідентифікації.

18. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ БАНКУ

18.1. Загальні умови договору на здійснення касового обслуговування Клієнтів Банку:

18.1.1. Банк може надавати Клієнту послугу з здійснення касового обслуговування Клієнта в порядку та на умовах, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

18.1.2. При здійсненні Клієнтом касової операції, підпис користувача (Клієнта) в платіжній інструкції «З умовами договору згоден» є достатнім для того, щоб вважалось, що з Клієнтом укладено Договір на здійснення касового обслуговування Клієнтів Банку, шляхом приєднання до Публічної пропозиції.

18.1.3. Банк здійснює касове обслуговування Клієнта після настання всіх наведених нижче умов:

- ✓ надання Банку в належній формі документів, необхідних для належної перевірки Клієнта і осіб, уповноважених діяти від його імені, у порядку, встановленому чинним законодавством України;

- ✓ надання Банку інших документів, необхідних для здійснення касового обслуговування відповідно до законодавства України.

18.1.4. Банк здійснюючи касове обслуговування Клієнтів, керується внутрішніми документами, які визначають організацію касового обслуговування в Банку, відповідають Закону України «Про платіжні послуги» та Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні (затвердженої постановою Правління Національного банку України від 25.09.2018 № 103).

18.1.5. Тривалість операційного часу та порядок його зміни визначено даним Договором.

18.1.6. За надані платіжні послуги Клієнту Банк отримує комісійну винагороду згідно тарифів Банку, що були затвердженні Тарифним комітетом Банку у розрізі відділень. Тарифи розміщені у доступному для Клієнтів місці на Відділенні (пункті надання платіжних послуг). Банк має право змінювати тарифи за здійснення платіжної операції.

18.1.7. Строк дії Договору про здійснення касового обслуговування – безстроково.

18.1.8. Порядок унесення змін до цього договору та умови його припинення визначаються п.15 та 16 розділу 1 та Додатку 1 до цього Договору.

18.2. Порядок здійснення касового обслуговування

18.2.1. До здійснення платіжної послуги Клієнтом касовий працівник Відділення Банку (далі – касовий працівник) з'ясовує зміст операції та отримує необхідні реквізити, у разі наявності - документа, на підставі якого здійснюється платіж (наприклад договір, рахунок-фактура і т.д.), з'ясовує у клієнта його прізвище, ім'я, та по батькові для заповнення реквізиту «Платник», якщо клієнт здійснює платіж за іншу фізичну особу, то Клієнт додатково надає довіреність, згідно якої він має право здійснювати платіж.

18.2.2. При здійсненні Клієнтом разової касової операції, підпис користувача (Клієнта) в платіжній інструкції «З умовами договору згоден» є достатнім для того, щоб вважалось, що з Клієнтом Договір на здійснення касового обслуговування Клієнтів Банку шляхом приєднання до Публічної пропозиції.

18.2.3. Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, - така операція вважається неакцептованою. Банк не приймає до виконання неакцептовані операції.

18.2.4. Якщо обов'язкові реквізити не заповнені, включаючи реквізит «з умовами договору згоден» платіжна операція Банком як надавачем платіжних послуг не виконується.

18.2.5. Клієнт заповнює касові документи від руки чи за допомогою технічних засобів або Банк за згодою Клієнта заповнює касові документи із застосуванням технічних засобів чи системи автоматизації банку (далі – САБ).

18.2.6. Правильність заповнення Банком реквізитів касового документа із застосуванням технічних засобів або САБ Клієнт засвідчує своїм власноручним підписом або електронний підписом (ЕП) в разі створення електронного касового документа.

18.2.7. У разі здійснення юридичною особою, яка виступає платником через фізичну особу разової фінансової операції на суму, що дорівнює чи перевищує 5 000 гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях

вартості (за виключенням операції з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей), але є меншою значної суми у присутності такого клієнта касовий працівник здійснює копіювання:

- сторінок паспорта громадянина України/паспорта фізичної особи - нерезидента (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), які містять інформацію про:

- ✓ прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові;
- ✓ місце проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні) або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від одержання ідентифікаційного номера чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії) або дату і місце народження.

18.2.8. У разі здійснення юридичною особою, яка виступає платником через фізичну особу разової фінансової операції на значну суму працівник Банку виконує наступні дії:

- ❖ встановлює всіх наявних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) або те, що їх немає на підставі:

- оригіналів установчих документів цієї юридичної особи *або* нотаріально засвідчених їх копій, а також інформації та/або документів, що містять відомості про структуру власності клієнта, на підставі якої (яких).

Якщо клієнт - юридична особа (резидент/нерезидент) пред'являє оригінали установчих документів, то копії цих оригіналів засвідчуються підписом уповноваженої особи та відбитком печатки (за наявності) клієнта - юридичної особи, а також підписом Касового працівника Банку як такі, що відповідають оригіналу.

- ❖ надає Клієнту для заповнення опитувальник (анкету);
- ❖ визначає приналежність до публічних осіб, політично значущих осіб та перевіряє на предмет наявності інформації про платника в реєстрі боржників.

18.3. Порядок виконання платіжних операцій

18.3.1. Банк як надавач платіжних послуг зобов'язаний прийняти до виконання:

- 1) касовий документ, що надійшов протягом операційного часу, у той самий операційний день;
- 2) касовий документ, що надійшов після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

18.3.2. Порядок виконання платіжних операцій, у тому числі обмеження щодо виконання платіжних операцій з використанням конкретних платіжних інструментів, визначається законом «Про платіжні послуги» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

18.3.3. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом) та виключно в межах залишку коштів на рахунку платника, крім випадків виконання платіжної операції за рахунок наданого платнику кредиту.

18.3.4. Порядок визначення залишку коштів на рахунку платника встановлюється Національним банком України.

18.3.5. У разі недостатності на рахунку платника коштів для виконання в повному обсязі платіжної інструкції стягувача на момент її надходження до надавача платіжних послуг платника надавач платіжних послуг здійснює часткове виконання платіжної інструкції стягувача шляхом виконання платіжної операції в сумі коштів, що знаходяться на рахунку платника (з урахуванням коштів, що надійдуть протягом операційного дня).

18.3.6. Після ініціювання платіжної інструкції Банк надає ініціатору в паперовому або електронному вигляді (згідно налаштувань Банку) таку інформацію:

- 1) дату і час отримання платіжної інструкції;
- 2) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг платника;
- 3) інформацію про відмову надавача платіжних послуг платника у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови).

Якщо платіжна операція ініціюється через надавача послуги з ініціювання платіжної операції, надавач послуги з ініціювання платіжної операції негайно після ініціювання платіжної операції зобов'язаний надати платнику та отримувачу (за потреби) таку інформацію:

- 1) підтвердження про успішне ініціювання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку платника;
- 2) відомості (посилання на них), які дають змогу платнику та отримувачу ідентифікувати платіжну операцію, а також отримувачу - ідентифікувати платника, та будь-які відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;
- 3) суму платіжної операції;
- 4) суму всіх комісійних винагород надавача послуг з ініціювання платіжної операції, які будуть

стягнуті з користувача під час виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо).

18.4. Права та обов'язки сторін Договору на здійснення касового обслуговування Клієнтів Банку

18.4.1. Банк як надавач платіжних послуг зобов'язаний:

18.4.1.1. Протягом операційного часу (у післяопераційний час):

- 1) без будь-яких обмежень за сумою та безкоштовно обмінювати Клієнтам не придатні до обігу платіжні банкноти і монети національної валюти на придатні;
- 2) здійснювати обмін Клієнтам банкнот і монет, що вилучаються Національним банком з обігу, на придатні до обігу платіжні банкноти і монети національної валюти безкоштовно та без будь-яких обмежень за сумою, та в терміни, встановлені відповідно до рішень Національного банку про вилучення з обігу готівки;
- 3) здійснювати обмін банкнот, прийнятих від правоохоронних органів, що оброблені спеціальними хімічними реактивами під час проведення слідчо-оперативних заходів;
- 4) здійснювати на вимогу Клієнтів обмін банкнот на монети, монет на банкноти, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів.

18.4.1.2. Перед ініціюванням платіжної операції надати платнику на його запит наявну інформацію про:

- 1) максимальний час виконання платіжної операції;
- 2) комісійні винагороди та інші збори, які платник має сплатити у процесі виконання платіжної операції та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції;
- 3) орієнтовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується для виконання платіжної операції.

18.4.1.3. Розмістити в доступному для огляду клієнтами місці таку інформацію:

- 1) режим роботи операційної каси з касового обслуговування клієнтів протягом операційного часу та в післяопераційний час;
- 2) перелік операцій з клієнтами, які здійснює операційна каса в операційний та післяопераційний час;
- 3) зразки заповнення реквізитів касових документів [крім касових документів, які заповнюються банком (філією, відділенням) із застосуванням технічних засобів або системи автоматизації банку (філії, відділення)];
- 4) витяг з наказу (розпорядження) про встановлення тарифів за касове обслуговування фізичних осіб, юридичних осіб у національній та іноземній валюті;
- 5) матеріали (плакати/буклети) з описами банкнот (монет) національної валюти, що перебувають в обігу, уводяться в обіг та/або вилучаються з обігу;
- 6) повідомлення про те, якщо готівка не була перерахована клієнтом у приміщенні банку (філії, відділення) під контролем працівника банку (філії, відділення), то претензії від клієнта щодо відшкодування банком недостачі не приймаються [повідомлення розміщується на видному місці в операційній касі банку (філії, відділення)];
- 7) перелік номіналів банкнот гривні, на приймання та видачу яких налаштовані платіжні пристрої (або на монітор платіжного пристрою);
- 8) інформаційні матеріали про визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України;
- 9) повідомлення про права осіб з інвалідністю та осіб, яким відповідно до законодавства України надано право на позачергове обслуговування;
- 10) контактна інформація банку (філії, відділення), за якою клієнт мав би можливість ознайомитися про час касового обслуговування та консультацію про надання банківських послуг;

18.4.1.4. організовувати роботу щодо надання платіжних послуг протягом операційного дня з урахуванням вимог Закону України «Про платіжні послуги» та внутрішніх нормативних документів банку;

18.4.1.5. Працівник банку (філії, відділення), якому надано право підпису касових документів, зобов'язаний використовувати кваліфікований ЕП. Банк (філія, відділення) має право використовувати кваліфіковану електронну печатку банку або вдосконалену електронну печатку;

18.4.1.6. налаштовувати платіжні пристрої таким чином, щоб користувач перед здійсненням касової операції мав змогу обирати на екрані платіжного пристрою шляхи отримання квитанції в електронному вигляді, яка є підтвердженням касової операції, Push/Viber/SMS -повідомлення, електронна пошта користувача та/або інші шляхи дистанційної комунікації, які передбачені технологією налаштування платіжного пристрою та Положенням про організацію роботи щодо здійснення касових операцій/внутрішніми документами;

18.4.1.7. забезпечити розміщення в доступному для огляду користувачів платіжних послуг місці або на моніторі платіжного пристрою інформацію, яка відповідно до законодавства України повинна надаватися споживачу перед і під час надання платіжної послуги, включаючи інформацію, яка ідентифікує банк, платіжну установу, які залучили цього комерційного агента з метою приймання

готівки для виконання платіжних операцій та максимальний час виконання платіжної операції у форматі «ДДММРРРР» або число – цифрами «ДД», місяць – словом, рік – цифрами «РРРР.»»;

18.4.1.8. забезпечувати оброблення готівки в операційній касі;

18.4.1.9. забезпечувати контроль за платіжністю і справжністю банкнот (монет) під час приймання та оброблення готівки з використанням відповідного обладнання (приладів);

18.4.1.10. визначати платіжність банкнот (монет) відповідно до вимог Правила визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 134 (зі змінами) (далі - Правила № 134) та з використанням довідкової інформації, що надається Національним банком, банками-емітентами або іншими уповноваженими установами;

18.4.1.11. здійснювати операції лише з тими видами і номіналами банкнот іноземної валюти, які перебувають в обігу в країнах-емітентах або підлягають обміну в порядку, установленому банком-емітентом;

18.4.1.12. виконати платіжну інструкцію ініціатора протягом операційного дня з моменту прийняття ним до виконання платіжної інструкції. У разі зазначення платником у платіжній інструкції дати валютування Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок банку отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування.

18.4.1.13. протягом п'яти робочих днів після зарахування на його рахунок коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, повідомити Клієнта про повернення таких коштів зателефонувавши Клієнту за номером, що Клієнт залишив при здійсненні операції або шляхом надсилання листа на адресу Клієнта.

18.4.1.14. здійснювати повернення помилково та/або надміру зарахованих податків, зборів та інших доходів до бюджетів за поданням органів, що контролюють справляння надходжень до бюджету.

18.4.2. Банк має право:

18.4.2.1. Витребувати від Клієнта надання відомостей та офіційних документів та/або належним чином засвідчених копій, потрібних для здійснення належної перевірки клієнта (в тому числі, для проведення заходів з ідентифікації та верифікації), представника клієнта у випадках та в порядку, визначених законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Банк може використовувати е-паспорт/е-паспорт для виїзду за кордон клієнта/представника клієнта в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань здійснення банками фінансового моніторингу;

18.4.2.2. відмовити Клієнту в його обслуговуванні, у разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе або у разі не явки Клієнта до Банку з метою надання запитуваних Банком документів/відомостей, в тому числі з метою належної перевірки/ уточнення/ додаткового уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта;

18.4.2.3. відмовити у проведенні чи зупинити проведення фінансової операції або здійснити замороження активів/грошових коштів на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також вимог FATCA.

18.4.2.4. відмовити від проведення фінансових операцій/ обслуговування Рахунку у випадку ненадання/ неналежного надання Клієнтом на запит Банку документів/ відомостей необхідних для належної перевірки/ актуалізації інформації щодо Клієнта, з метою виконання CRS- ідентифікації.

18.4.2.5. отримання від клієнта документів щодо готівкових розрахунків з урахуванням ризик-орієнтованого підходу [такими документами можуть бути: закупівельний акт; закупівельна відомість; податковий розрахунок суми доходу, нарахованого (сплаченого) на користь фізичних осіб, і суми утриманого з нього податку, кредитний договір; договір поставки; договір транспортування; договір зберігання)], на підставі яких здійснюються готівкові розрахунки;

18.4.2.6. здійснювати касове обслуговування клієнтів з використанням електронного підпису (далі - ЕП) та/або електронної печатки у порядку, визначеному законодавством України;

18.4.2.7. установлювати ліміт залишків іноземної валюти в касі суб'єктів підприємницької діяльності, яким дозволяється використовувати готівкову іноземну валюту, якщо залишки іноземної валюти залишаються в неробочі часи в касі; органів державної влади, уповноважених здійснювати досудове розслідування, для здійснення заходів, визначених статтею 8 Закону України «Про оперативно-розшукову діяльність», статтею 5 Закону України «Про боротьбу з тероризмом», статтями 271 і 273 «Кримінального процесуального кодексу України.»;

18.4.2.8. незалежно від особи ініціатора не вести облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платників, якщо інше не передбачено договором.

18.4.2.9. залучати комерційних агентів відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг (далі - комерційні агенти).

18.4.3. Клієнт зобов'язаний:

- 18.4.3.1. Надати Банку інформацію для здійснення контактів із ним;
- 18.4.3.2. Дотримуватись умов договору цього договору самостійно відстежувати всі зміни, які будуть вноситись до цього Договору та тарифів банку.
- 18.4.3.3. Сплачувати всі комісійні винагороди та інші збори під час надання Банком платіжних послуг.

18.4.4. Клієнт має право:

- 18.4.4.1. на безоплатній основі отримати інформацію про умови, що стосуються надання платіжної послуги відповідно до договору, перед укладенням договору про надання платіжних послуг надавач платіжних послуг.
- 18.4.4.2. відкликати платіжну інструкцію до настання дати валютування у зв'язку з чим подає Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції та свою згоду на виконання платіжної операції.
- 18.4.4.3. розірвати договір про здійснення касового обслуговування. Розірвання договору за ініціативою Клієнта можливе при відсутності заборгованості клієнта перед Банком, розірвання клієнтом договору не звільняє його від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість в разі її наявності. Зобов'язання клієнта щодо погашення заборгованості перед АТ «РВС БАНК» існують до повного їх виконання Клієнтом;
- 18.4.4.4. використовувати кваліфікований ЕП або удосконалений ЕП, або простий ЕП – в разі формування електронних касових документів дистанційними каналами, зокрема засобами мобільного додатку Rws online.

Використання вдосконаленого ЕП, удосконаленої електронної печатки та простого ЕП здійснюється на договірних засадах за технологією, визначеною банком, та відповідно до вимог Законів України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги» і нормативно-правових актів Національного банку з питань застосування електронного підпису та електронної печатки в банківській системі України. Кваліфікований ЕП працівника Банку (філії, відділення), якому надано право підпису касових документів та ЕП платника/отримувача є обов'язковими реквізитами електронного касового документа.

18.5. Спосіб комунікації

18.5.1. Клієнти Банку під час здійснення платіжної операції безпосередньо комунікують з касовим працівником Відділення та іншими працівниками відділення. У разі виникнення додаткових запитань, Клієнти можуть звернутися до начальника відділення або працівника, що виконує його обов'язки згідно Наказу.

Інші способи комунікації Банку та Клієнта регламентовані розділом 19 цього Договору.

18.6. Заходи безпеки під час надання Банком платіжних послуг

18.6.1. Відділення Банку захищені відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ та Банку. Банк обладнано технічними засоби системи тривожної сигналізації аварійним живленням. Аварійне живлення має забезпечити роботу системи тривожної сигналізації протягом не менше ніж 12 годин у черговому режимі в разі відключення основних джерел електропостачання.

Банк використовує для захисту приміщень Банку та будівельних конструкцій технічні засоби системи тривожної сигналізації, що мають сертифікат відповідності.

Для захисту об'єктів Банк використовує технічні засоби СТС, що мають сертифікат відповідності, який за формою та змістом відповідає законам України "Про технічні регламенти та оцінку відповідності" та "Про акредитацію органів з оцінки відповідності".

18.7. Механізм захисту прав споживачів та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання платіжних послуг

18.7.1. Розгляд звернень Клієнтів Банк проводить відповідно до норм чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

18.7.2. Клієнт має право надати звернення, що стосуються роботи Банку, особисто або через іншу уповноважену на це особу в усіх місцях надання послуг клієнтам Банку, будь-яким зручним для нього способом.

ВАЖЛИВО: Незалежно від каналу звернення до Банку, Клієнт повинен повідомити у зверненні детальну інформацію про себе, для можливості ідентифікації, предмет/причину звернення до Банку, зазначити яким чином хоче отримати відповідь.

18.7.3. Звернутись до Банку можна через наступні канали:

- ✓ за номером телефону: 044 590 00 00 (вартість дзвінків – згідно тарифів оператора);
- ✓ шляхом запису на особистий прийом:

Записатись на особистий прийом до Голови Правління Банку або інших керівників Банку можна за номером телефону 044 590 00 00.

Якщо вирішити порушені в усному зверненні питання безпосередньо на особистому прийомі неможливо, воно розглядається у тому ж порядку, що й письмове звернення. Про результати розгляду клієнт повідомляється письмово або усно, за бажанням клієнта.

- ✓ надіслати письмове звернення: 04071, м. Київ, вул. Введенська, 29/58;

Письмове звернення може бути направлено до Банку через поштового оператора. Лист потрібно адресувати на ім'я Голови Правління Банку, заступника Голови Правління Банку, начальника відділення Банку, до повноважень якого належить вирішення порушених у зверненні питань.

Офіційний лист повинен відповідати вимогам Закону України «Про звернення громадян» (далі - Закон), а саме: у зверненні має бути зазначено прізвище, ім'я, по батькові, місце проживання клієнта, викладено суть порушеного питання, зауваження, пропозиції, заяви чи скарги, прохання чи вимоги. Письмове звернення повинно бути підписано заявником (заявниками) із зазначенням дати.

Офіційна відповідь буде надана в термін передбачений Законом, якщо Клієнт написав письмове звернення до Банку, яке відповідає вимогам чинного законодавства. Відповідь буде надана на поштову адресу клієнта, або іншим каналом зазначеним у зверненні (по телефону, на електронну адресу, при особистому візиті до установи Банку).

- ✓ надіслати звернення в електронному вигляді: kreditinfo@rwsbank.com.ua;

Відповідно до ст. 20 Закону України «Про звернення громадян» звернення розглядатимуться Банком та вирішуватимуться у термін не більше одного місяця з дня отримання, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше 15 днів з дня їх отримання.

Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, Голова Правління Банку або їх заступники, яким головою Правління надано право підписувати відповіді відповідно визначають термін розгляду, але не більше 45 днів. При наявності обґрунтованої письмової вимоги клієнта, термін надання відповіді може бути скорочений.

З питань захисту прав споживачів фінансових послуг Клієнт має право звернутися до Національного банку України одним із доступних способів, передбачених законодавством, а також до суду.

Порядок звернення до Національного банку України наведено за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection> або на електронну скриньку nbu@bank.gov.ua або засобами поштового зв'язку на адресу: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, контактний телефон Гарячої лінії: 0 800 505 240

Клієнт має право на звернення до Національного банку України щодо вирішення порушених у зверненні питань, уключаючи випадки, якщо банк не надав відповідь на звернення в установленій законодавством України термін для розгляду звернень або отримана відповідь не задовольнила клієнта.

З порядком подання звернень до Національного банку можна ознайомитись в розділі «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням:

<https://bank.gov.ua/ua/contacts-details#section-2>

Контактна інформація: <https://bank.gov.ua/ua/contacts-details>

Інформуємо Вас, що посадові особи Банку несуть відповідальність згідно із законодавством України за:

- ✓ відмову в прийнятті та розгляді звернення;
- ✓ порушення терміну розгляду звернення;
- ✓ інші порушення права клієнта на звернення.

З метою дотримання зобов'язання Банку щодо збереження банківської таємниці, інформація про клієнтів Банку може бути надана третій особі виключно в межах та в обсязі, визначених чинним законодавством.

Наголошуємо, що звернення до установи Банку або Національного банку не позбавляє Клієнта права на звернення до суду відповідно до законодавства України за захистом своїх прав та інтересів.

18.8. Інформування користувачів під час виконання платіжних операцій з використанням платіжних інструментів:

18.8.1. Обов'язок надавача платіжних послуг щодо повідомлення користувача (у спосіб, визначений договором) про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача є виконаним у разі:

- інформування надавачем платіжних послуг користувача про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої користувачем;
- відмови користувача від отримання повідомлень надавача платіжних послуг про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача, про що зазначено в договорі.

18.8.2. Надавач платіжних послуг зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, встановлений договором, але не більше строку, передбаченого законом для розгляду звернень (скарг) громадян.

18.8.3. Забезпечити розміщення в доступному для огляду користувачів платіжних послуг місці або на моніторі платіжного пристрою інформацію, яка відповідно до законодавства України повинна надаватися споживачу перед і під час надання платіжної послуги, уключаючи інформацію, визначену постановою Правління НБУ № 103 (зі змінами).

18. ПОВІДОМЛЕННЯ

19.1. Будь-які повідомлення та/або документи, які КЛІЄНТ зобов'язаний надавати Банку згідно з цим Договором, повинні бути викладені в письмовій формі та будуть вважатися наданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом з повідомленням про вручення або доставлені КЛІЄНТОМ особисто за місцезнаходженням відділення Банку, в якому КЛІЄНТОМ оформлено Заяву.

19.2. Повідомлення та/або документи, викладені в письмовій формі (на паперовому носії), які надаються Банком КЛІЄНТУ згідно з цим Договором, надсилаються поштою за адресою для листування, зазначеною КЛІЄНТОМ в Заяві про приєднання до Договору, або надаються КЛІЄНТУ особисто під час його звернення до Банку.

19.3. У разі надсилання Банком КЛІЄНТУ будь-яких повідомлень та документів поштою такі документи та повідомлення будуть вважатися наданими КЛІЄНТУ належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю або телеграмою.

19.4. Повідомлення, щодо яких відсутня обов'язкова вимога про їх надсилання на паперовому носії, надаються Банком КЛІЄНТУ шляхом розміщення на Сайті, направлення Push/Viber/SMS - повідомлення, електронною поштою.

19.5. Сторони погодились, що повідомлення вважаються отриманими КЛІЄНТОМ:

18.5.1. через відділення поштового зв'язку/телеграф – на сьомий календарний день з дня реєстрації Банком рекомендованого листа, листа з оголошеною цінністю або телеграми у відділенні поштового зв'язку / телеграфі, при цьому КЛІЄНТ несе ризик отримання таких листів та телеграм у строк, що перевищує 7 (сім) календарних днів;

18.5.2. при розміщенні на Сайті – в день розміщення на Сайті;

18.5.3. при направленні Push/Viber/SMS -повідомлення/ електронною поштою – у день направлення;

18.5.4. при особистому врученні – в день особистого вручення КЛІЄНТУ, зазначений КЛІЄНТОМ на другому примірнику такого повідомлення, який залишається в Банку.

19.6. Сторони безвідклично підтверджують, що підписанням цього Договору Банк та Клієнт, керуючись нормами статті 58¹ Господарського кодексу України та статті 207 Цивільного кодексу України погодили, що використання Банком печатки для скріплення підписів представників Банку не є обов'язковою, а наявність або відсутність відбитка печатки Банку на документі не створює юридичних наслідків.

19. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

БАНК:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

04071, Україна, м. Київ,

вул. Введенська, буд.29/58,

Код банку 339072

Ідентифікаційний номер 39849797

Заява № _____
про приєднання до умов Договору про видачу корпоративної платіжної картки

Повне найменування КЛІЄНТА ¹ :	
Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи-підприємця або фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність ² :	
Код за ЄДРПОУ ³ :	
Реєстраційний номер облікової картки ⁴	
Місцезнаходження:	
В особі:	
Контактні телефони:	
Банківські реквізити:	
Вид послуг:	

1. Керуючись статтею 634 Цивільного кодексу України, шляхом подання заяви КЛІЄНТ приєднується до встановлених АТ «РВС БАНК» умов Договору про видачу корпоративної платіжної картки (далі – Договір), розміщених на сторінці Офіційного інтернет-представництва АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» за адресою: <http://rwsbank.com.ua> (далі – сайт Банку).

2. Датою приєднання до умов Договору є дата, яка міститься в розділі «Відмітки БАНКУ», визначена та вписана в цей розділ відповідальним працівником Банку після опрацювання заяви та за умови, якщо немає зауважень до поданих КЛІЄНТОМ документів.

3. КЛІЄНТ засвідчує, що він ознайомився з умовами Договору, тарифами, розміщеними на сайті Банку, погоджується з ними та зобов'язується їх виконувати.

4. Підписанням заяви КЛІЄНТ беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору КЛІЄНТ ознайомився з його повним текстом, повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма умовами Договору, а також безумовно стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має звичайно, а Договір не містить умов, які є для нього обтяжливими у будь-якому сенсі.

5. Підписуючи заяву, КЛІЄНТ погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни до Договору, повідомляючи про це КЛІЄНТА офіційним опублікуванням тексту таких змін (тобто нової редакції Договору чи його відповідної частини) на сайті Банку. З моменту набрання чинності зміни стають невід'ємною частиною Договору та обов'язковими до виконання для сторін. Момент здійснення опублікування на сайті Банку є моментом ознайомлення КЛІЄНТА з текстом таких змін та узгодження нею цих змін.

6. Підписанням цієї заяви КЛІЄНТ беззастережно підтверджує, що розміщення змін до Договору на сайті Банку є належним виконанням останнім обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення КЛІЄНТА про зміни до Договору. КЛІЄНТ безумовно бере на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати є/немає повідомлень Банку про зміну умов Договору.

¹ Заповнюється для юридичних осіб

² Заповнюється для фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, що провадять незалежну професійну діяльність

³ Заповнюється для юридичних осіб

7. Банк погоджується, що в результаті акцептування Публічної пропозиції (укладення Договору) дія договорів (у разі наявності таких), укладених раніше між Банком та КЛІЄНТОМ, припиняється на підставі статті 604 Цивільного кодексу України, подальше обслуговування здійснюється на підставі Договору.

8. Підписанням Заяви КЛІЄНТ підтверджує те, що:

Я, власник персональних даних

[фізична(і) особа(и), яка (які) підписала(и) Заяву і зазначена(і) в його преамбулі та реквізитах сторін Договору],

повідомлений(а) про мету оброблення Банком моїх персональних даних [будь-яка інформація про власника персональних даних, у тому числі, однак не виключно, інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номера облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо (далі - персональні дані)], а саме:

1) здійснення Банком своєї фінансово-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного переліку послуг Банком та/або третіми особами (будь-які особи, з якими Банк перебуває в договірних відносинах), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із суб'єктом персональних даних за допомогою засобів зв'язку;

2) надання третіми особами послуг Банку для виконання ним своїх функцій та/або для виконання укладених Банком із третіми особами договорів, у тому числі про відступлення права вимоги;

3) захисту Банком своїх прав та інтересів;

4) здійснення Банком прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Банком та КЛІЄНТОМ/власником (и) персональних даних/іншим(и) власником(и) персональних даних.

9. Підписанням заяви власник персональних даних надає Банку свою однозначну згоду на передавання (поширення), у тому числі транскордонне, Банком персональних даних третім особам, зміну, знищення персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» (далі - Закон) та без необхідності надання власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

10. Підписанням заяви власник персональних даних підтверджує, що він письмово повідомлений про власника персональних даних, про склад та зміст зібраних персональних даних, про права, передбачені Законом, про мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.

11. Підписанням Заяви КЛІЄНТ підтверджує наявність згоди фізичних осіб, персональні дані яких передаються / можуть передаватися Банку від імені КЛІЄНТА та/або для надання послуг КЛІЄНТУ (інші власники персональних даних), на передавання Банку та оброблення Банком персональних даних цих осіб із метою, зазначеною в пунктах 1 - 4 заяви, а також факт ознайомлення цих осіб з їх правами, передбаченими Законом, метою оброблення Банком персональних даних, інформацією щодо осіб, яким передаються персональні дані.

Застереження: Термін "оброблення персональних даних" визначається законодавством України, зокрема Законом.

Додаткова інформація:

Я, _____, зобов'язуюсь:

– самостійно отримувати від Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору, так і під час його дії шляхом ознайомлення з нею на офіційному веб-сайті Банку <https://rwsbank.com.ua/> або у Відділеннях Банку;

– після укладення цього Договору - не рідше ніж один раз на рік у ознайомлюватись з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом ознайомлення з нею на офіційному веб-сайті Банку <https://rwsbank.com.ua/> або у Відділеннях Банку

Підпис Клієнта: _____
М П (за наявності)

Дата отримання: _____

ВІДМІТКИ БАНКУ

**Заява на оформлення та видачу банківської корпоративної платіжної картки
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК»**

Підприємство/ організація/фізична особа-підприємець / фізична особа, що провадить
незалежну професійну діяльність _____

Договір про видачу корпоративної платіжної картки № _____ від «__»
_____ 20__ р.

1. ☐ Просимо випустити корпоративну платіжну картку до поточного рахунку № _____
наступного типу:

Тип картки:

☐ MasterCard Business

2. Просимо перевипустити додаткову / основну картку (необхідне
підкреслити)

№ __, у зв'язку з втратою/пошкодженням.

3. ☐ Просимо змінити добові ліміти за основною / додатковою платіжною картою
(необхідне підкреслити) № _____, на весь строк дії ПК до наступних значень:

	Сума (валюта: гривня)	Кількість операцій (шт.)
Отримання готівки в ПОС		
Отримання готівки в банкоматі		
Загальна сума видачі готівки		
Торгівельні операції		
Торгівельні операції в мережі Інтернет		
Переказ з картки на картку		

4. ☐ Просимо перевипустити додаткову / основну картку (необхідне
підкреслити)

№ __, у зв'язку з втратою/пошкодженням.

5. ☐ Просимо заблокувати / вилучити / розблокувати додаткову / основну картку
(необхідне підкреслити) № _____,
у зв'язку з втратою/крадіжкою/пошкодженням/вилученням банкоматом (необхідне
підкреслити)

6. ☐ Просимо активувати сервіс інформування та відправляти Push/Viber/SMS -
повідомлення на мобільний телефон +380_

7. ☐ Просимо відправляти щомісячну виписку: ☐ поштою (на адресу ☐ реєстрації/ ☐
фактичного проживання); ☐ на відділенні; ☐ електронною поштою на адресу
____@____; ☐ відмовляюся від отримання виписки/повідомлення Банку щодо
кожної здійсненої операції

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДЕРЖАТЕЛЯ (співробітника – довірену особу Клієнта або ПІБ
самого Клієнта)**

Ім'я та прізвище друківаними латинськими літерами	
Вкажіть Слово-пароль, за яким Банк здійснюватиме ідентифікацію (наприклад, дівоче прізвище матері)	
Адреса реєстрації	
Адреса фактичного проживання	
E-mail (розбірливо, друківаними літерами)	
	@
Контактний телефон	+3 80
Місце роботи та посада (організаційно-правова форма і назва підприємства)	

Місцезнаходження підприємства, телефон, факс	
Сфера діяльності підприємства та/або зазначається фізична особа, що провадить підприємницьку або незалежну професійну діяльність (обрати необхідне)	

Погоджуємось, що ця Заява на оформлення та видачу банківської корпоративної платіжної картки АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» є невід'ємною частиною Договору про видачу корпоративної платіжної картки №_____ від «__» «_____» 20__року, та у сукупності з вказаним Договором та іншими додатками до Договору, містить усі істотні умови Договору, за якими досягнуто взаємної згоди.

Співробітник - довірена особа КЛІЄНТА

Або ПІБ Клієнта

_____/_____
Підпис прізвище, ініціали

Керівник КЛІЄНТА

(для юридичних осіб)

_____/_____
Підпис прізвище, ініціали

Головний бухгалтер КЛІЄНТА

(для юридичних осіб)

_____/_____
Підпис прізвище, ініціали

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ

(далі за текстом – *Правила*)

Терміни, що використовуються в цих Правилах:

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням електронного платіжного засобу.

Активація банківської платіжної картки (далі - Активація) – процедура відміни Банком встановленого при випуску банківської платіжної картки (БПК) технічного обмеження на здійснення Держателем видаткових Операцій з використанням БПК, випущеної на його ім'я, що передбачає відмову Банку у наданні Авторизації незалежно від Платіжного ліміту/ Щомісячного видаткового ліміту Додаткової БПК, або будь-яких інших умов.

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

Банківська платіжна картка (БПК) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду банківської картки, що є носієм платіжних інструментів та необхідного для їх застосування програмного забезпечення або забезпечує доступ до них і використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку платника або з відповідного рахунку Банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором. Може мати додаткові властивості, що використовуються її держателем для виконання певних операцій та отримання додаткових послуг.

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

Виписка - щомісячний звіт про Операції по Картковому рахунку, в тому числі проведені із застосуванням БПК.

Дані для отримання інформації, що становить банківську таємницю при зверненні до Банку за номером телефону +38 044 590 00 09 (далі – **Верифікаційні дані**) – набір персональної інформації Держателя, що дозволяє верифікувати цього Держателя при його зверненні по телефону до Банку, та включає: ПІБ, дата народження, Код доступу, номер БПК/номер Карткового рахунку, за якою/яким запитується інформація.

Віртуальний платіжний термінал – програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів електронних платіжних засобів у мережі Інтернет.

Держатель БПК (далі - Держатель) – Власник Карткового рахунку або Держатель Додаткової БПК, що на законних підставах використовує БПК (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з Карткового рахунку в Банку або здійснює інші Операції з її застосуванням.

Добові обмеження – граничні показники операцій з БПК, встановлені Банком з метою мінімізації можливих збитків Власника Рахунку за операціями з БПК. Встановлюються як у грошовому гривневому еквіваленті на загальну суму операцій, так і у кількісному (кількість операцій) по кожній БПК.

Додаткова БПК - БПК, що випускається Банком згідно з цим Договором за заявою Держателя БПК на ім'я іншої фізичної особи або на власне ім'я та має спільний з БПК Держателя Картковий рахунок. Особа, на ім'я якої Банк випускає Додаткову БПК, та тип БПК визначаються в заяві Держателя БПК про її випуск. Банк випускає додаткову БПК фізичній особі-нерезиденту, лише якщо власником Карткового рахунку є фізична особа - нерезидент, та фізичній особі-резиденту, лише якщо власником Карткового рахунку є фізична особа – резидент.

Щомісячний видатковий ліміт Додаткової БПК – сума грошових коштів, в межах якої Держатель Додаткової БПК має право здійснювати видаткові операції.

Імпринтер – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів БПК на Сліп для формування первинних документів.

Код доступу – цифровий та/або літерний коди, що дозволяють ідентифікувати/верифікувати Держателя БПК при його зверненні по телефону до Банку.

Міжнародна платіжна система/Внутрішньодержавна платіжна система (далі – Платіжна система) – Міжнародна платіжна система MasterCard WorldWide, діяльність якої здійснюється на території двох і більше країн, або внутрішньодержавна банківська багатоемітентна платіжна система Національна платіжна система «Український платіжний простір», що забезпечує проведення переказу коштів та здійснює діяльність виключно на території України.

Овердрафт (несанкціонований)/несанкціонована заборгованість – короткостроковий кредит, який надається Банком Клієнту в разі перевищення суми Операції за БПК над залишком коштів на його Картковому рахунку або встановленим Кредитним лімітом, розмір якого не обумовлено Договором та не є прогнозованим в розмірі та за часом виникнення.

Операція – будь-яка операція, що має бути відображена на Картковому рахунку, в тому числі:

1. видаткові операції з використанням БПК (оплата товару та одержання готівкових грошових коштів);
2. внесення/перерахування грошових коштів на Картковий рахунок готівковим або безготівковим шляхом;
3. повернені платежі;
4. списання Банком грошових коштів у погашення заборгованості;
5. зарахування Банком нарахованих на залишок грошових коштів на Картковому рахунку процентів відповідно до Тарифів (якщо нарахування процентів на залишок грошових коштів на Картковому рахунку передбачене Тарифами);
6. інші операції, що мають бути відображені на Картковому рахунку.

Платіжний термінал – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з Карткового рахунку, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за Операцією із застосуванням БПК.

Персональний ідентифікаційний номер (далі – ПІН) – набір цифр, відомий лише Держателю БПК і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням БПК.

Перевипуск БПК – дії Банку по проведенню операцій з випуску нової БПК певної Платіжної системи на новий календарний строк або з тим самим терміном дії, що й попередня.

Платіжний ліміт – сума грошових коштів, у межах якої Держатель вправі здійснювати видаткові Операції з використанням БПК. Включає залишок грошових коштів на Картковому рахунку та доступний розмір Кредитного ліміту.

Платіжний пристрій – технічний пристрій (банкомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу Держателю здійснити Операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

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

- Дебетова схема передбачає здійснення Держателем операцій з використанням БПК в межах залишку коштів, які обліковуються на Картковому рахунку;
- Під час застосування дебетово-кредитної схеми Держатель здійснює операції з використанням БПК в межах залишку коштів, які обліковуються на Картковому рахунку, а в разі їх недостатності або відсутності - за рахунок наданого Банком Кредиту;
- Кредитна схема передбачає здійснення Держателем операцій з використанням БПК за рахунок коштів, наданих Банком у Кредит в межах Кредитного ліміту.

Повернений платіж – грошові кошти, зараховані на Картковий рахунок внаслідок опротестування Клієнтом здійсненої видаткової Операції з використанням Картки шляхом пред'явлення в Банк письмової претензії, відмови Держателя від товару тощо.

Порядок – чітка послідовність дій певного процесу із зазначенням способів, форм, строків (термінів) ужиття цих дій, визначена у внутрішніх правилах, договорі.

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

Сайт Банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет за адресою <https://rwsbank.com.ua>

Сліп – паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням БПК і містить набір даних щодо цієї операції та реквізити БПК.

Спірні операції – операція (-ї), здійснення якої (-их) оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою цими Умовами та правилами відповідної Платіжної системи.

Стоп-список – перелік БПК, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил Платіжної системи, Стоп-список може бути електронним та/або паперовим.

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

Тип БПК – визначає, за яким з Тарифів Банку обслуговується БПК.

Підприємство торгівлі/послуг (Торговець) – суб'єкт господарювання, який відповідно до укладеного між ним і еквайром (або платіжною організацією) Договору бере на себе зобов'язання щодо надання товарів (послуг) держателям БПК за умов їх оплати еквайром.

Фізичний платіжний термінал – електронний програмно-технічний пристрій, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням електронних платіжних засобів та/або їх

реквізитів.

Чек – документ встановленого зразка, який автоматично друкується Платіжним пристроєм при проведенні операції з використанням БПК.

CVV2/CVC2-код – це тризначний номер на зворотній стороні БПК на смужі для підпису після номеру БПК.

Сервіс інформування – Направлення повідомлень по здійсненим операціям по рахунку у вигляді Push-повідомлень, Viber-повідомлень або СМС-повідомлень.

1. Порядок використання банківської платіжної картки.

1.1. З метою безпеки при видачі платіжної картки вона є неактивною. Для активації картки (отримання ПІН-коду) та можливості здійснення операцій з її застосуванням необхідно відправити sms-повідомлення на номер +38 (067) 231 11 11 у форматі, вказаному в інструкції, яка була отримана разом з платіжною карткою.

1.2. Держатель може використовувати БПК для:

- розрахунку за придбані товари в будь-якому торгово-сервісному підприємстві, а також розрахунків в мережі Інтернет, де приймають до сплати БПК;
- відправлення коштів (переказів) власникам інших платіжних карток;
- отримання коштів (переказів) від власників платіжних карток інших банків, а також від осіб, що не володіють електронними платіжними засобами;
- отримання готівки в Платіжному пристрої або установі будь-якого банку, де розміщений логотип відповідної Платіжної системи.

1.3. Операції з використанням БПК можуть проводитися у межах доступної суми за Картковим рахунком, беручи до уваги Добові обмеження, встановлені для готівкових та безготівкових трансакцій. Клієнт може змінювати розміри цих обмежень шляхом звернення до Банку або написання Заяви на зміну таких обмежень для своєї Картки.

1.4. Для забезпечення безпеки розрахунків за кордоном, Банк може вводити заборону на проведення операцій з використанням БПК за такими ознаками як країна здійснення, валюта операції тощо. Перед виїздом з БПК за кордон, Клієнт має завчасно дізнатися, чи не входить країна перебування або її валюта у перелік заборонених, та при необхідності зняти такі обмеження для своєї БПК шляхом звернення до Банку на зняття таких обмежень для своєї БПК.

1.5. При отриманні готівки через Банкомат Держателю необхідно ввести правильний ПІН-код. У випадку неправильного введення ПІН-коду, Банкомат запропонує ввести ПІН-код ще раз. В разі триразового невірної введення ПІН-коду, БПК буде заблоковано/вилучено Банкоматом.

При вилученні БПК через технічний збій в роботі Банкомату, невірне введення ПІН-коду або у випадку, коли Держатель не забрав БПК з картоприймача, Держатель може звернутися до банку-еквайра з поясненням обставин вилучення та проханням повернути БПК.

В усіх інших випадках необхідно звернутися до Банку за телефоном **+38 044 590 00 09** та повідомити про всі обставини, пов'язані з вилученням БПК, та отримати інструкції щодо подальших дій.

1.6. У разі видачі Банкоматом невірної суми Держатель має право надати Банку заяву на оскарження Операції з описом обставин її проведення та надати ксерокопію Чека (за його наявності). Банки повністю контролюють і фіксують всі операції в своїх Платіжних пристроях, тому при черговій інкасації буде проведена перевірка фактичного залишку коштів у ньому.

Якщо Операція, за якою суму було видано неправильно, здійснена в Платіжному пристрої, що належить Банку, залишок на Картковому рахунку Клієнта буде приведено у відповідність з фактичними Операціями (Картковий рахунок буде збільшено на неотриману суму або зменшено на отриманий надлишок) після завершення процедури перевірки обставин спірної Операції.

За Операціями, здійсненими в Платіжних пристроях інших банків, кошти будуть повернені на Картковий рахунок після здійснення Банком процедур, строки яких встановлюються правилами відповідної Платіжної системи.

1.7. При необхідності зняття великої суми, яка не може бути видана Платіжним пристроєм за одну Операцію через обмежений розмір отвору для купюр (не більше 40 купюр за 1 (один) раз) та / або лімітів видачі готівки через Платіжний пристрій, встановлених Банком або банком-еквайром, таку суму слід знімати двома або більше Операціями та / або звернутися до каси установи Банку.

1.8. При отриманні готівки в касі Банку, Держателю необхідно передати касиру БПК та паспорт (або документ, що його замінює). Також касир може вимагати від Держателя введення ПІН-коду на спеціальній клавіатурі імпринтера. У такому випадку, Держатель повинен ввести ПІН-код самостійно, не повідомляючи його касиру.

1.9. Держатель попереджається, що Банк не несе відповідальності за збитки, що можуть мати місце в наслідок розголошення ПІН-коду.

1.10. Підписанням Сліпа/Чека Держатель ідентифікує себе, погоджується з умовами проведення Операції та підтверджує правильність її суми, яка буде списана з Карткового рахунку.

1.11. При проведенні Операції видачі готівки через Платіжний пристрій або здійснення розрахунків в торгово-сервісному підприємстві касир може отримати відповідь щодо заборони проведення Операції.

В разі отримання відповіді “відмовити” касир повинен повернути Держателю БПК та знищити заповнений Сліп у його присутності (при проведенні Операції за допомогою імпринтера).

В разі отримання відповіді “вилучити Картку” касир повинен вилучити БПК, видати Держателю розписку про факт її вилучення та знищити заповнений Сліп у його присутності (при проведенні операції за допомогою імпринтера). При цьому Держатель повинен пересвідчитися, що БПК надрізано касиром для того, щоб уникнути її використання іншими особами.

1.12. Держатель зберігає Чеки, Сліпи, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням БПК протягом **120** (ста двадцяти) календарних днів з дня проведення такої операції.

1.13. Якщо товар повернено Держателем або послуга отримана не в повному обсязі, торгово-сервісне підприємство повертає відповідну суму коштів шляхом відміни раніше проведеної Операції. Повернення коштів на Картковий рахунок можливе виключно в безготівковій формі у строки, передбачені правилами відповідної Платіжної системи.

1.14. При поверненні коштів Держателю торгово-сервісне підприємство здійснює відміну відповідної Операції шляхом використання БПК, за допомогою якої була проведена ця Операція, в Платіжному пристрої/імпринтері та видає Держателю зворотний (кредитовий) чек /Сліп на суму Операції, що відміняється.

У разі, якщо відміна Операції здійснюється на наступний робочий день після її проведення або пізніше та сума Операції вже списана з Карткового рахунку, Банк зараховує кошти за Операцією на Картковий рахунок.

У разі, якщо відміна Операції здійснюється в день її проведення, відповідна сума не списується з Карткового рахунку, але є недоступною для використання протягом строку, встановленого правилами та вимогами Платіжної системи.

1.15. Перевипуск БПК здійснюється за Тарифами, що діють на момент Перевипуску БПК на новий строк дії. Оплата послуг Банку за випуск/переоформлення БПК здійснюється в порядку договірної списання грошових коштів з Карткового рахунку Клієнта або шляхом внесення коштів у касу Банку в сумі вартості наданої послуги Банком відповідно до Тарифів.

1.16. У разі втрати або крадіжки БПК, підозри на несанкціоноване її використання Держателю необхідно негайно звернутись до Банку за телефоном **+38 044 590 00 09** та заблокувати БПК.

У разі звернення за вказаним телефоном Держатель повинен надати ідентифікаційну інформацію: прізвище, ім'я, по батькові, Код доступу.

При телефонному зверненні Держателя, БПК блокується шляхом її внесення до електронного Стоп-списку. Блокування БПК здійснюється в строк до двадцяти хвилин з моменту телефонного звернення Держателя та його ідентифікації. Після Блокування БПК, здійснення Операцій з нею, які потребують авторизації, стане неможливим: на авторизаційний запит Банк надасть відмову або вказівку «вилучити Картку».

Усне телефонне повідомлення про втрату або крадіжку БПК, Держатель повинен підтвердити поданням письмової заяви. Письмове підтвердження має надійти на адресу Банку рекомендованим листом (або бути подане особисто Держателем) до установи Банку.

Для попередження можливості використання вкраденої/загубленої БПК без авторизації Держатель може подати до Банку письмову заяву на Блокування такої БПК шляхом її внесення до паперового Стоп-списку відповідної Платіжної системи, вказавши регіон, в якому можливе несанкціоноване використання БПК. Картку буде внесено до паперового Стоп-списку в строк до 18 календарних днів з дати отримання Банком письмової заяви.

1.17. Банк стягує плату за послуги, пов'язані з Блокуванням БПК, згідно з Тарифами. Банк стягне плату шляхом списання коштів з Карткового рахунку (якщо оплату не було здійснено готівкою через касу Банку). Усі витрати, пов'язані з послугою із Блокування БПК на підставі заяв, несе Клієнт.

1.18. При знаходженні вкраденої чи загубленої БПК, заблокованої відповідно до цих Правил, відновлення користування нею можливе тільки після її Розблокування. Розблокування БПК проводиться Банком на підставі відповідної письмової заяви Держателя, крім випадків, коли таке розблокування є технічно неможливим (в іншому випадку відновлення користування БПК можливе тільки в разі її заміни). БПК буде вилучено з електронного Стоп-списку в строк до одного робочого дня після отримання Банком зазначеної заяви.

Відновлення користування БПК, заблокованої відповідно до цих Правил, можливе тільки в разі її заміни. Така заміна здійснюється на підставі письмової заяви Держателя після оплати цієї послуги відповідно до Тарифів та здачі знайденої БПК в Банк.

2. Заходи безпеки при користуванні БПК.

2.1. при отриманні БПК поставити з її зворотного боку свій підпис (у разі відсутності підпису на БПК, якщо це передбачено правилами Платіжної системи, касир має право відмовитися від здійснення Операції з використанням БПК);

2.2. не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, реквізити БПК, такі як, номер БПК, ПІН-код та Код доступу, зазначений в Заяві-Договорі;

2.3. не зберігати ПІН-код разом з БПК, не записувати його на БПК;

2.4. при отриманні коштів через Платіжні пристрої, переконатись у тому, що на пристрої для видачі готівки, на пристрої, який приймає картку, та на клавіатурі відсутні будь-які зайві пристрої;

2.5. не надавати БПК у користування іншим особам;

2.6. негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку БПК, підозру на несанкціоноване використання БПК або її реквізитів, а також про те, що ПІН-код став відомий іншій особі;

2.7. при проведенні касиром Операції з використанням БПК тримати її в полі свого зору для контролю дій касира щодо проведення повторних операцій чи інших несанкціонованих дій;

2.8. підписувати тільки вірно та повністю заповнені Сліпи/Чеки - підписанням Чека Платіжного термінала або Сліпа Клієнт ідентифікує себе, погоджується з умовами проведення Операції та підтверджує правильність її суми, яка буде списана з Карткового рахунку;

2.9. зберігати документи, що підтверджують проведені Операції, до моменту їх відображення у Виписці;

2.10. при телефонному зверненні в Банк надавати ідентифікаційну інформацію про себе;

2.11. щонайменше один раз на місяць отримувати в Банку Виписку або підключитись до сервісу інформування з метою контролю руху коштів за своїм Картковим рахунком та негайного повідомлення в Банк про Операції, які не виконувались Держателем БПК.

2.12. не піддавати БПК дії електромагнітного випромінювання (не тримати її поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео-/аудіотехнікою тощо), впливу високих температур та агресивних середовищ.

Щоб уникнути проблем при користуванні Карткою необхідно пам'ятати телефон Банку: **+38 044 590 00 09** (за цими номерами телефонів Держатель зможе зв'язатися з Банком та отримати консультацію).

3. Підтвердження виписки, спірні операції.

3.1. У разі необхідності (відсутності сервісу інформування), Клієнт раз на місяць має право безкоштовно отримувати виписку за своїм Картковим рахунком за Операціями, що проводились за його БПК у попередньому місяці.

У разі виникнення сумнівів щодо достовірності інформації відносно стану Карткового рахунку та факту проведення тієї чи іншої Операції протягом **30** (тридцяти) календарних днів з дати відображення такої операції по рахунку БПК Клієнт має надати Банку письмову заяву (претензію). В іншому випадку вважається, що Клієнт згоден з усіма Операціями та сумами, які були здійснені в зазначений період із застосуванням БПК, та такі операції не підлягають оскарженню.

3.2. У випадку отримання письмової претензії Клієнта щодо Спірних операцій, Банк проводить розслідування у строк до **90** (дев'яносто) календарних днів, з дня отримання письмової заяви (претензії) Клієнта.

У випадку опротестування таких Операцій еквайром, згідно з правилами ПС, строк розгляду претензії може бути збільшений до **180** днів. При цьому, до розгляду Банком приймається письмова заява (претензія) Клієнта щодо Спірної операції розмір якої (спірної операції) складатиме не менше **50 (п'ятдесяти) гривень 00 коп.**, здійсненої в еквайринговій мережі інших банків, в іншому випадку розслідування Банком не проводиться.

Після завершення розслідування Операції, з якою Клієнт не згоден, Банк повідомляє Клієнта про результати розслідування, у випадку якщо скарга, претензія Клієнта була спростована з Карткового рахунку Клієнта, у рамках договірної списання, Банком списується комісійна винагорода за проведення розслідування в розмірі, передбаченому Тарифами.

3.3. Якщо у строк, визначений п.3.2 цих Правил, Спірна операція не була врегульована сторонами Договору, Банк ініціює процедуру врегулювання спору із залученням Платіжної системи. Витрати Банку, пов'язані з проведенням процедур повторного розслідування щодо оскаржуваної Клієнтом Операції, покладаються на Клієнта та відшкодовуються останнім Банку, шляхом договірної списання таких витрат з Карткового рахунку.

3.4. Якщо Клієнт 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 Клієнту заблоковані або списані кошти тільки після отримання від банка-еквайра підтвердження того, що Операція не була та не буде оброблена останнім або тільки після отримання від Платіжної системи коштів, що були помилково списані з Карткового рахунку.

3.5. Якщо Операція не була успішно завершена, але була оброблена Платіжною системою, тобто сума такої Операції була списана з Карткового рахунку, Банк відшкодовує Клієнту суму такої Операції та суму вартості послуг Банку тільки після успішного вирішення спору з Платіжною системою 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.

3.6. Банк у разі повідомлення Клієнтом про незавершену Операцію з унесення коштів через Платіжні пристрої Банку на Картковий рахунок, після подання Клієнтом Банку відповідного документа, що підтверджує здійснення цієї Операції та отримання Банком документального підтвердження, що кошти не були зараховані згідно розпорядження Клієнта та знаходяться (-лись) у Платіжному пристрої Банку, протягом двох робочих дня зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на Картковий рахунок.

3.7. Відповідно до цих Правил не компенсуються Клієнту кошти, які списані з Карткового рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання БПК, якщо до такого її використання мав місце хоча б один випадок:

- здійснення Держателем будь-якої Операції з нею з використанням ПІН-коду, **або**
- здійснення Держателем Операції з оплати товарів (робіт, послуг) з набором ПІН-коду з використанням Платіжного пристрою, **або**
- здійснення Держателем Операції з розрахунком в мережі Інтернет, або будь-якої іншої Операції з використанням БПК без її фізичного використання, **або**
- не виконання/порушення Держателем цих Правил та законодавства України.

4. Строк дії БПК

4.1. Строк дії БПК вказано на її лицьовому боці. БПК дійсна до останнього дня зазначеного на ній місяця та року включно. Після закінчення строку дії БПК або при відмові Держателя від користування нею, БПК має бути повернута Держателем до Банку. БПК, строк дії якої закінчився, анулюється Банком у встановленому порядку.

4.2. У разі ініціювання Клієнтом дострокового розірвання Договору, Клієнт подає відповідну пропозицію про дострокове розірвання Договору, за встановленою Банком формою, до установи Банку де було відкрито Картковий рахунок, БПК Блокується (-ються) з подальшим закриттям Банком Карткового рахунку протягом наступних **45** (сорока п'яти) календарних днів, з дня реєстрації Банком такої пропозиції.

4.3. Використання БПК, строк дії якої скінчився, а також заблокованої, підробленої або фальшивої заборонено і переслідується відповідно до норм чинного законодавства України та міжнародного права.

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РВС БАНК" (найменування банку)

№ 230 від 07 грудня 2016 року

(номер і дата видачі свідоцтва учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб)
гарантовано Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд)

Обмеження гарантії

Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

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», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (далі – воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень.

Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», не відшкодовуються кошти:

передані банку в довірче управління;

за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;

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 або до дня 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»; 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); розміщені на вклад власником істотної участі у банку; 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; 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; за вкладами у філіях іноземних банків; за вкладами у банківських металах; розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду; 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»; розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України «Про оборону України») або міждержавними об’єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України «Про санкції».
Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	Фонд, відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку.
Валюта відшкодування	Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.
Контактна інформація Фонду	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-105-800, (044) 333-36-55

Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	 (підпис вкладника)
Додаткова інформація	Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні, наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Банк повідомляє вкладнику на його запит про поширення гарантій Фонду на відшкодування коштів за його вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Додатково інформація про систему гарантування вкладів зазначається у виписці з рахунка. Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку – 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».