

_____ **Л.А. Гребінський**

(для фізичної особи - підприємця)

ДОГОВІР

про відкриття корпоративного картрахунку

Із змінами та доповненнями, внесеними Правлінням банку

від 13.12.2010 № 1

від 31.03.2011

від 08.06.2011 № 2

від 17.07.2012 № 3

від 10.02.2014 № 4

від 10.02.2015 № 5

від 10.11.2015 № 6

від 22.03.2016 № 7

від 02.08.2016 № 8

від 20.12.2016 № 9

від 17.01.2019 № 10

№

м. Запоріжжя, Україна

Сторони по даному Договору:

БАНК:

та

КЛІЄНТ:

уклали цей Договір (далі – Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. **Банк** на підставі цього Договору та заяви **Клієнта** про відкриття рахунку, відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, відкриває **Клієнту** балансний рахунок. На підставі Заяви – Довіреності (Заяви) **Клієнта** **Банк** відкриває до балансного рахунку корпоративні карткові рахунки (далі «КР»), випускає **Клієнту** або довірній (-им) особі (-ам) **Клієнта** (особам, визначеним в Заявах – Довіреностях **Клієнта**, яким **Клієнт** довірив виконання операцій за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на його КР, з використанням платіжних карток) платіжну (-и) картку (-и) (далі – «Картка»). Обслуговування КР здійснюється за дебетовою схемою згідно законодавства України та нормативних актів Національного банку України.
- 1.2. Використання Карток регулюється законодавством України, нормативно – правовими актами Національного банку України, правовими нормами Міжнародної платіжної системи Visa International / Mastercard Worldwide (надалі - МПС), цим Договором, а також Правилами користування платіжною карткою, які є невід'ємною частиною цього Договору (Додаток №1).
(Зміни 3. Протокол Правління від 17.07.2012)
- 1.3. Ціною Договору є вартість послуг **Банку** (за весь період дії Договору), визначена в Тарифах Банку (далі – Тарифи), які є невід'ємною частиною цього Договору.
- 1.4. Якість послуг, що надаються **Банком** **Клієнту** за цим Договором, відповідає вимогам законодавства України.
- 1.5. Кількість послуг, що надаються **Банком** **Клієнту** за цим Договором, є необмеженою та визначається виходячи з потреб **Клієнта** в зазначених послугах.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 2.1. Операції по КР **Клієнта** здійснюються в межах витратного ліміту згідно Тарифів **Банку**. Витратний ліміт по КР визначається як сума залишку на КР за мінусом сум проведених транзакцій, які ще не відобразились на КР.
- 2.2. Кошти, які списані з КР з використанням Карток, вважаються виданими під звіт довірній особі **Клієнта** - держателю платіжної картки. Ці кошти можуть бути використані виключно за цільовим призначенням, визначеним законодавством України. За цільове використання коштів з КР відповідає **Клієнт**.
- 2.3. Операції з використанням Карток, відкритих на ім'я довірених осіб **Клієнта**, що супроводжувались введенням ПІН-коду, оскарженню не підлягають.
- 2.4. **Клієнт** доручає, а **Банк** бере на себе зобов'язання списувати (дебетувати) з КР суму всіх операцій, виконаних із використанням Карток, якщо це списання здійснене за вимогою особи (члена платіжної системи), а також суму всіх зобов'язань відповідно до Договору.
- 2.5. Кошти з балансного рахунку після розірвання або припинення Договору, за умови повернення всіх Карток у **Банк**, повертаються **Клієнту** негайно, за його вимогою, крім сум проведених транзакцій, які ще не відобразились на КР. Повний розрахунок за цими сумами здійснюється після закінчення 45 календарних днів, якщо серед наявних Карток у **Клієнта** є картка класу MasterCard / Visa Business, або 20 календарних днів (для карток Citrus/Maestro/ Visa Business Electron).
(Зміни 3. Протокол Правління від 17.07.2012)
- 2.6. У разі бажання підключення до послуги "GSM – banking" **Клієнт** надає в **Банк** Заяву встановленого **Банком** зразку та зобов'язується сплачувати надані послуги згідно до Тарифів, діючих на дату сплати комісії, шляхом забезпечення надходжень на КР коштів у сумі достатньої для сплати комісії згідно Тарифів. Перша сплата комісії здійснюється у дату підключення до послуги "GSM – banking", а кожний наступний місяць дії послуги "GSM – banking" у перший робочий день місяця. **Банк** списує плату за "GSM – banking" у дату підключення до послуги, а кожний наступний місяць дії послуги у перший робочий день місяця, самостійно шляхом дебетування КР.
- 2.7. Відповідно до статті 62 Закону України "Про банки і банківську діяльність", у разі підписання заяви на користування послугою "GSM – banking", **Клієнт** дозволяє **Банку** розкриття третім особам інформації стосовно стану власного КР, що є банківською таємницею, у межах, необхідних для користування послугою "GSM – banking".
- 2.8. Надання **Банком** будь-якої послуги **Клієнту** за **Договором** здійснюється лише після повної сплати **Клієнтом** комісії відповідно до **Тарифів**.

3. ПРАВА І ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

КЛІЄНТ зобов'язується:

- 3.1. Не використовувати Картки чи нанесену на них інформацію в цілях, що не передбачені цим Договором чи суперечать законодавству України. Не використовувати кредит в цілях, що не передбачені цим Договором чи суперечать законодавству України. На письмову вимогу **Банку** протягом 10 календарних днів з моменту відправлення **Банком** на адресу **Клієнта**, що зазначена у розділі 7 цього Договору, а у разі отримання **Банком** повідомлення **Клієнта** про зміну юридичної адреси, згідно з п.3.19. цього Договору – за юридичною адресою, зазначеною у відповідному повідомленні,

або вручення уповноваженому представнику **Клієнта** письмової вимоги про надання документів, що свідчать про цільове використання кредиту, надати відповідні документи до **Банку**. При цьому днем відправлення є дата поштового повідомлення відділу зв'язку про відправку.

(речення змінено. Зміни №7, протокол Правління від 22.03.2016)

- 3.2. Дотримуватися та виконувати умови цього Договору. Виконувати вимоги законодавства України, в тому числі інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів Національного банку України з питань відкриття рахунків та їх функціонування. Дотримуватись вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та надавати правдиві відомості про себе.

(пункт викладено в новій редакції. Зміни №10. Протокол Правління від 17.01.2019р.)

- 3.3. Протягом 3 календарних днів після підписання Договору внести (перерахувати) на КР кошти для сплати комісії згідно Тарифів, діючих на момент внесення (перерахування) коштів.
- 3.4. Сплачувати **Банку** комісії за оформлення та обслуговування КР/Картки, шляхом забезпечення надходжень на КР коштів у сумі достатньої для сплати комісії згідно Тарифів, діючих на момент сплати комісії. Перша сплата комісії здійснюється у дату відкриття КР/оформлення Картки, а кожний наступний рік дії Картки та /або КР відповідно у таку ж календарну дату. При цьому **Клієнт** доручає **Банку** здійснювати продаж іноземної валюти в розмірі комісії, які **Клієнт** повинен сплатити **Банку** згідно умов цього Договору, та отримувати еквівалент іноземної валюти в національній валюті в рахунок виконання зобов'язань **Клієнта** за цим Договором.
- 3.5. Якщо валюта, у якій здійснюється операція, відрізняється від валюти КР, **Банк** здійснює перерахунок суми за операцією у валюту КР за курсом, встановленим в операційному дні процесингового центру, на підставі даних, отриманих від МПС, банка-спонсора, власного процесингового центру.
- 3.6. Контролювати свій витратний ліміт.
- 3.7. У разі перевищення витратного ліміту Клієнт може одержати кредит на суму коштів, що перевищують залишок на КР (суму витратного ліміту), та строком не більше 60 календарних днів. Дата видачі кредиту - дата перевищення витратного ліміту КР, дата погашення кредиту – дата погашення зобов'язань, але не більше ніж 60 днів з дати перевищення витратного ліміту КР. У такому разі сума кредиту вважається договірною. Повернення кредиту здійснюється автоматично у термін, що не перевищує 60 календарних днів з дати видачі кредиту, при кожному надходженні коштів на КР. При цьому **Банк** блокує дію всіх Картки, що дають право доступу до КР, до повного погашення заборгованості перед **Банком**, а **Клієнт** зобов'язаний повернути суму кредиту, а також сплатити відсотки за користування кредитом, згідно умов, які визначені в п.3.8., п. 3.9. цього Договору.
- 3.8. Сума кредиту, який надано Банком Клієнту у разі перевищення витратного ліміту вважається договірною на наступних умовах:

Сума	В обсязі перевищення витратного ліміту КР
Ціль	Здійснення платежів, які передбачені законодавством України, за допомогою Картки
Річна відсоткова ставка	()
Дата видачі кредиту	Дата перевищення залишку коштів на КР
Дата погашення кредиту	Дата погашення зобов'язань, але не більше ніж 60 днів з дати перевищення витратного ліміту КР

- 3.9. **Клієнт** щомісяця не пізніше 25 числа місяця наступного до місяця нарахування відсотків, сплачує відсотки за користування Кредитом, шляхом забезпечення не пізніше 24 числа кожного місяця надходжень на **КР Клієнта** коштів у сумі достатньої для погашення нарахованих відсотків. При повному погашенні Кредиту **Клієнт** сплачує **Банку** відсотки за користування Кредитом одночасно з погашенням Кредиту. Відсотки нараховуються за методом „факт/факт” (з розрахунку фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році) відповідно до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003р. №255. День видачі і день повернення кредитних коштів при розрахунку відсотків рахується як один день. Відсотки нараховуються в останній робочий день поточного місяця за період з першого календарного дня місяця (для першого місяця – з дня видачі кредиту) по останній календарний день місяця (до дня повернення кредиту – для останнього місяця користування). Сплата відсотків за користування Кредитом здійснюється у строк, що визначено цим пунктом, але не пізніше ніж 60 днів з дати перевищення витратного ліміту **КР** *(Зміни № 3. Протокол від 17.12.2012)*
- 3.10. Сплачувати **Банку** неустойку (штраф/пеню) у випадках та у розмірі, встановлених цим Договором. Відшкодовувати **Банку** збитки, заподіяні невиконанням умов цього Договору відповідно до Тарифів, понад неустойку (штраф/пеню).
- 3.11. Одержувати в **Банку** виписку за КР за звітний місяць після 5 числа місяця, наступного за звітним. У випадку виявлення розбіжностей між операціями (сумами), зазначеними у виписці, з фактично зробленими (оплаченими) витратами, не пізніше 15 числа кожного місяця, в якому одержано виписку, надавати в письмовій формі до **Банку** свої претензії з необхідними документами (копії чеків, рахунків і т.п.). Якщо **Клієнт** у встановлений цим пунктом строк не пред'явив по виписці претензії у письмовій формі, вважається, що **Клієнт** згоден з усіма операціями, які зазначені у виписці. Це положення діє і при не одержанні виписки з вини **Клієнта**. До врегулювання претензії, що надійшла в **Банк**, раніше списані суми по КР не відновлюються.
- 3.12. У разі виникнення необхідності припинення дії Картки, відкритих на ім'я довірених осіб, **Клієнт** зобов'язується на протязі 2-х банківських днів з моменту виникнення такої необхідності: письмово сповістити про це **Банк**, вилучити Картки у довірених осіб та повернути їх в **Банк**. При цьому в дату припинення дії останньої Картки одночасно припиняється дія цього Договору. На протязі 45 календарних днів, після повернення Картки в **Банк**, сплачувати усі суми за операціями, які були раніше здійснені з використанням цих Картки. У разі неповернення Картки, **Клієнт** зобов'язаний не пізніше наступного банківського дня від дня письмового повідомлення Банку про припинення дії Картки, надати в **Банк** заяву на внесення Картки в перелік недейсних Картки, а у разі відкритих Картки класу MasterCard / Visa Business – також в Міжнародний стоп-лист, до закінчення терміну їх дії та сплатити всі комісії **Банку** згідно до Тарифів. Порядок внесення Картки в перелік недейсних Картки та в Міжнародний стоп-лист **Клієнту** відомий та **Клієнт** не має претензій стосовно цього. У випадку ненадання **Клієнтом** заяви до Банку на внесення Картки в перелік недейсних Картки, а у разі відкритих Картки класу MasterCard / Visa Business – також в Міжнародний стоп-лист, до закінчення терміну їх дії, Картка не припиняє дії і **Клієнт** несе відповідальність за всі операції здійснені з використанням Картки. *(Зміни № 3. Протокол від 17.12.2012)*
- 3.13. Не передавати Картки стороннім особам. Після закінчення терміну дії Договору повернути в **Банк** усі видані Картки, що дають доступ до КР.
- 3.14. У випадку втрати (викрадення) Картки, ПІН-коду терміново інформувати **Банк** із подальшим підтвердженням цієї інформації письмовою заявою на адресу **Банку** не пізніше наступного дня з моменту втрати (викрадення) Картки. На підставі письмової заяви **Клієнта**, наданої до **Банку**, **Банк** вносить Картку до переліку недейсних Картки, а у разі відкритих Картки класу MasterCard / Visa Business – також до міжнародного Стоп-листа на вказаний у заяві **Клієнта** термін та у вказаному у заяві **Клієнта** регіоні. За постановою кожної Картки до переліку недейсних Картки, а у разі відкритих Картки класу MasterCard / Visa Business – також до міжнародного Стоп – листа, **Клієнт** сплачує **Банку** комісію, згідно до Тарифів. **Клієнт** несе фінансову відповідальність за всі операції, здійснені з використанням Картки, по яких не виконувалась авторизація на протязі 14 днів з моменту отримання **Банком** вищевказаної заяви для Картки класу MasterCard / Visa Business, а також за всі операції з використанням Картки, які були здійснені в період та в регіоні, які не вказано в заяві **Клієнта**. У випадку ненадання **Клієнтом** заяви до **Банку** на внесення Картки в перелік недейсних Картки, а у разі відкритих Картки класу MasterCard / Visa Business – також в Міжнародний стоп-лист Картка не припиняє дії і **Клієнт** несе відповідальність за всі операції здійснені з використанням Картки. *(Зміни № 3. Протокол від 17.12.2012)*
- 3.15. У разі небажання **Клієнта** продовжувати термін дії Картки, **Клієнт** зобов'язаний надати **Банку** письмову заяву на припинення терміну дії Картки не пізніше ніж за 32 календарних дні до закінчення терміну дії відповідної Картки. По закінченні терміну дії Картки обов'язково повинна бути повернена **Клієнтом** до **Банку**. У день припинення дії останньої Картки, дія цього Договору припиняється. У разі неповернення **Клієнтом** Картки до **Банку** по закінченню терміну її дії **Банк** після закінчення терміну дії Картки блокує дію відповідної Картки.
- 3.16. Термін дії Картки продовжується **Банком** автоматично за умови наявності на КР грошових коштів, достатніх для сплати комісійної винагороди, згідно Тарифів **Банку** та відсутності заяви від **Клієнта** про припинення дії Картки.
- У разі відсутності заяви **Клієнта** про припинення дії Картки та/або відсутності коштів на КР на дату закінчення терміну дії Картки дія Картки припиняється **Банком** в односторонньому порядку по закінченню терміну дії відповідної Картки. У разі припинення дії останньої Картки **Банком** в односторонньому порядку одночасно припиняється дія цього Договору. При цьому днем припинення дії цього Договору буде дата припинення дії останньої Картки.
- 3.17. Забезпечити отримання держателем в **Банку** Картки, на ім'я якого вона випущена, та її підписання в спеціально призначеному для цього місці на картці, не пізніше ніж через два місяці після останнього календарного дня місяця випуску Картки. У випадку неотримання Картки у зазначений строк **Банк**

знищує неотримані держателями Картку та конверт з ПІН-кодом (у випадку його наявності). При цьому комісія за річне обслуговування КР/Картки не повертається.

(пункт викладено в новій редакції. Зміни №4. Протокол Правління від 10.02.2014р.)

3.18. На вимогу **Банку** надати усі документи і відомості, які необхідні для здійснення ідентифікації, верифікації, вивчення **Клієнта**, уточнення інформації про **Клієнта** та фінансового моніторингу згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими нормативно-правовими актами України та внутрішніми документами **Банку**

(пункт викладено в новій редакції. Зміни №5. Протокол Правління від 10.02.2015р.)

3.19. Письмово повідомити **Банк** про зміну юридичної адреси чи реквізитів, зазначених в розділі 7 цього Договору та/або про внесення змін до відомостей про **Клієнта**, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, протягом 3 (трьох) робочих днів з дня настання відповідних змін. У разі невиконання **Клієнтом** цього зобов'язання всі можливі негативні та несприятливі наслідки, а також ризики покладаються на **Клієнта.**

При внесенні будь-яких змін до інформації та/або документів, що надавалися **Банку** (у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)), не пізніше 3(трьох) робочих днів надати **Банку** необхідні документи (зміни, доповнення тощо), оформлені та завірені належним чином.

(пункт викладено в новій редакції. Зміни №10. Протокол Правління від 17.01.2019р.)

3.20. Самостійно регулювати фінансові взаємовідносини з довіреними особами.

КЛІЄНТ має право:

3.21. Вимагати від **Банку** копії документів, що підтверджують достовірність операцій по КР, у випадку виникнення спорів. Копії платіжних документів, що підтверджують платежі, видаються на підставі письмової заяви **Клієнта** за окрему плату відповідно до Тарифів.

БАНК зобов'язується:

3.22. Протягом 5 календарних днів після підписання Договору і надходження коштів на КР підготувати для видачі Картку довірений особі **Клієнта**.

3.23. Надавати **Клієнту** виписки по КР за кожний місяць, за його вимогою, у термін, передбачений цим Договором.

3.24. Нараховувати відсотки по залишках на КР. Нарахування відсотків проводиться щомісячно в останній робочий день поточного місяця за методом «факт/факт» (з розрахунку фактичного числа днів в місяці і фактичного числа днів в році) на фактичний залишок коштів на кінець дня на КР **Клієнта** за період нарахування - з першого календарного дня місяця (дня відкриття КР - для першого місяця) по останній календарний день місяця включно. Нараховані відсотки підлягають перерахуванню на КР щомісячно в останній робочий день поточного місяця. **Банк** припиняє нарахування відсотків по залишках на КР після закінчення терміну дії Договору. При нарахуванні відсотків перший і останній день перебування грошових коштів на КР вважається як один день.

(пункт викладено в новій редакції. Зміни №10. Протокол Правління від 17.01.2019р.)

3.25. Щомісячно в останній робочий день поточного місяця виплачувати (перераховувати на КР **Клієнта**) відсотки, нараховані в порядку визначеному цим Договором, із розрахунку _____ відсотків річних. *(Зміни № 3. Протокол від 17.07.2012)*

3.26. Забезпечувати здійснення розрахунків по операціях із використанням Картки, крім випадків, передбачених цим Договором та законодавством України.

3.27. Зберігати таємницю операцій по КР **Клієнта** і забезпечувати цілість коштів, що надійшли на КР **Клієнта**, крім випадків, передбачених цим Договором та законодавством України.

БАНК має право:

3.28. Отримувати від **Клієнта** плату за надані послуги згідно Тарифів в порядку, передбаченому цим договором.

3.29. Здійснювати договірне списання коштів з будь-яких рахунків **Клієнта**, які відкриті в **Банку**, у разі неповернення **Клієнтом** в строк, визначений цим Договором, суми коштів, отриманих за Договором, відсотків за їх використання, несплати **Клієнтом** послуг **Банку** згідно Тарифів, комісій, неустойки (штрафів, пені) та інших можливих зобов'язань **Клієнта** перед **Банком**.

3.30. Блокувати дію всіх Карток, що дають право доступу до КР на якому виник кредит до повного погашення зобов'язань **Клієнта** перед **Банком**.

3.31. Самостійно в односторонньому порядку змінювати умови Договору, розміри Тарифів і комісій, повідомивши про такі зміни **Клієнта** шляхом розміщення інформації про зміни в виписці про рух коштів на КР **Клієнта**. Вважається, що **Банк** отримав згоду **Клієнта** на зміну умов Договору та/або Тарифів та/або Комісій, якщо протягом 30 календарних днів після розміщення **Банком** інформації про зміни в виписці з КР, **Банк** не отримав письмової заяви від **Клієнта** про незгоду зі змінами умов або якщо після розміщення **Банком** інформації про зміни в виписці з КР довіреною особою **Клієнта** за допомогою Картки (Картки) була здійснена хоча б одна операція. Виписки є невід'ємною частиною цього Договору.

3.32. Застосовувати неустойку за порушення строків сплати за розрахунково-касове обслуговування КР у вигляді пені у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в момент прострочення, від суми заборгованості за кожен день прострочення.

3.33. Відмовляти **Клієнту** у його обслуговуванні шляхом блокування коштів на КР у разі ненадання **Клієнтом** передбачених законодавством України та внутрішніми положеннями **Банку** документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей, а також у випадку, якщо відповідно до законодавства, установчих документів **Банку**, наданої йому ліцензії та письмового дозволу **Банк** не має можливості здійснювати таке обслуговування та вчиняти відповідні операції.

3.34. Повідомляти третіх осіб про відкриття (закриття), стан, операції які здійснювались за КР **Клієнта** у випадках передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність", а також на вимогу МПС Visa International / Mastercard Worldwide. *(Зміни № 3. Протокол від 17.07.2012)*

3.35. Відмовити **Клієнту** у видачі Картки або отриманні будь-якої послуги без пояснення причин.

3.36. У разі неповернення **Клієнтом** до **Банку** Картки у випадках, передбачених цим Договором та законодавством України, блокувати дію неповернутої Картки.

3.37. Вимагати від **Клієнта** надання документів, які свідчать про цільове використання кредиту.

3.38. **Банк** має право зупинити проведення фінансової(их) операції(й) за КР **Клієнта** та/або за рішенням Спеціально уповноваженого органу зупинити здійснення видаткових операцій за КР **Клієнта** у порядку, передбаченому Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

(пункт викладено в новій редакції. Зміни №5. Протокол Правління від 10.02.2015р.)

4. ФОРС-МАЖОР

У випадку виникнення обставин непереборної сили, таких як: війна, бойові дії, суспільні безладдя, страйки, стихійні лиха і т.д., а також прийняття державними органами рішень, нормативних актів, учинення дій, які унеможливають виконання **Банком** зобов'язань за Договором, термін виконання зобов'язань переноситься на період дії форс-мажорних обставин. При цьому **Банк** не несе ніякої відповідальності за таку затримку.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. Неотримання чи несвочасне отримання **Клієнтом** виписки з КР не звільняє **Клієнта** від виконання своїх зобов'язань за цим Договором.

5.2. За порушення п.3.7., п. 3.8., п. 3.9. цього Договору **Клієнт** сплачує **Банку** пеню в розмірі 1%, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, у розмірі, що діяла в момент прострочення, від суми заборгованості за кожен день прострочення платежу.

5.3. **Банк** не несе відповідальності перед **Клієнтом** за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою контролю **Банку**, пов'язаних із збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних, а також, якщо Картка не була прийнята до оплати третіми особами.

5.4. Суперечки, що виникають між Сторонами з питань виконання, зміни або розірвання цього Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди, спір підлягає вирішенню в господарському суді. У випадку невиконання чи неналежного виконання Сторонами умов цього Договору, Сторони несуть відповідальність відповідно до законодавства України.

5.5. **Банк** не несе відповідальності, якщо встановлені ліміти на отримання готівки можуть торкнутися інтересів **Клієнта**.

5.6. **Банк** не несе відповідальності за ліміти, обмеження, відмови на обслуговування Картки, встановлені **Банком** та іншими установами.

5.7. **Клієнт** несе відповідальність за проведення фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення згідно з законодавством України.

(пункт викладено в новій редакції. Зміни №5. Протокол Правління від 10.02.2015р.)

- 5.8. **Клієнт** несе відповідальність за достовірність та актуальний стан даних та документів, які знаходяться в юридичній справі **Клієнта**, відповідно до законодавства України.
- 5.9. **Банк** згідно законодавства України несе відповідальність за незаконне розголошення або використання банківської таємниці.
(розділ доповнено новим пунктом. Зміни №4. Протокол Правління від 10.02.2014р.)

6. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

- 6.1. **Клієнт** надає **Банку** дозвіл на розкриття будь-якої інформації, в тому числі у вигляді копій документів, довідок про заборгованість, виписок з рахунків та в будь-якому іншому вигляді, що містить банківську таємницю, про будь-які рахунки та їх стан, правочини (договори, угоди), операції **Клієнта**, фінансовий стан **Клієнта** та іншої інформації про **Клієнта**, в тому числі, але не виключно, страховим компаніям, рейтинговим агенціям, зовнішнім аудиторським компаніям, контролюючим органам, іншим банкам та іншим суб'єктам, в тому числі, але не виключно, в разі удосконалення або впровадження **Банком** програмного забезпечення та/або технологій, які застосовуються з метою належного виконання цього Договору та надання послуг **Клієнту**; залучення третіх осіб для надання послуг **Банку**, які стосуються основної діяльності **Банку**; здійснення перевірки **Банку** контролюючими органами; для виконання **Банком** функцій агента валютного контролю. (слова змінено. Зміни 6. Протокол від 10.11.2015)
(Доповнено новим пунктом. Зміни 1. Протокол Правління від 13.12.2010р.
У зв'язку з чим нумерація пунктів 6.1. -6.11. змінено на 6.2. – 6.12.)
- 6.2. Цей Договір набирає чинності з моменту підписання цього Договору Сторонами та скріплення печатками **Банку** та **Клієнта** (за наявності) і діє до закінчення терміну дії останньої Картки та/або до його розірвання (припинення) і повернення в **Банк** усіх Карток та виконання усіх зобов'язань, які виникли, або можуть виникнути в майбутньому за цим Договором. (пункт змінено. Зміни 6. Протокол від 10.11.2015)
- 6.3. Договір може бути розірваний за ініціативою однієї із Сторін після письмового попередження іншої Сторони за 45 календарних днів (для карток класу MasterCard / Visa Business) або за 20 календарних днів (для карток Citrus/Maestro/ Visa Business Electron) за умови обов'язкового повернення усіх Карток, термін дії яких не закінчено, відкритих до даного Договору, в **Банк**. При цьому днем розірвання Договору буде 46 календарний день (для карток класу MasterCard / Visa Business) або 21 календарний день (для карток Citrus/Maestro/ Visa Business Electron) наступний за днем відправлення (вручення уповноваженому представнику Сторони) ініціуючою Стороною письмового повідомлення про розірвання договору іншій Стороні. Договір є розірваним без укладання додаткової угоди. При цьому днем відправлення є дата поштового штемпеля про відправку. У разі, якщо сторони згодні розірвати Договір раніше строку, передбаченого цим пунктом, сторони в такому випадку укладають додаткову угоду про розірвання Договору, в якій визначають дату розірвання Договору. (Зміни № 3. Протокол від 17.07.2012)
- 6.4. Договір може бути розірваний за ініціативою **Клієнта** достроково шляхом надання до **Банку** Заяви про закриття балансового рахунку та усіх КР, відкритих до нього. При цьому **Клієнт** зобов'язується до моменту розірвання Договору погасити заборгованість перед **Банком** за цим Договором, а також повернути усі Картки, термін дії яких не закінчено, в **Банк**. При цьому дата розірвання Договору зазначається **Клієнтом** в зазначеній заяві за погодженням з **Банком** шляхом проставлення **Банком** дати розірвання договору на заяві.
- 6.5. Договір може бути достроково припинений **Банком** в односторонньому порядку у таких випадках:
- у разі, якщо **Клієнт** згідно п.3.31. цього Договору письмово сповістив **Банк** про незгоду зі змінами умов Договору та/або Тарифів та/або комісій;
- у разі, якщо **Клієнт** порушує умови п. 3.1. цього Договору;
- у разі виникнення заборгованості внаслідок перевищення витратного ліміту;
- у разі несплати **Клієнтом** відсотків за користування кредитом в повному розмірі в строки, обумовлені Договором;
- у разі зміни кредитної політики відповідно до актів державних органів влади і управління, Національного банку України, **Банку**, що загрожують виконанню Сторонами (Стороною) зобов'язань за Договором;
- в інших будь-яких випадках на розсуд **Банку**;
- 6.6. Наслідками дострокового припинення або розірвання Договору є:
- повернення у **Банк** всіх Карток;
- виконання **Клієнтом** усіх зобов'язань, які виникли у разі такого припинення (розірвання) дії Договору або можуть виникнути в майбутньому, а саме: погашення **Клієнтом** суми кредиту, відсотків за користування кредитом, комісій, штрафів та пені (при цьому **Клієнт** зобов'язаний виконати вказані зобов'язання протягом 10 календарних днів з моменту відправлення **Банком** **Клієнту** повідомлення про припинення дії Договору).
При цьому днем припинення Договору є дата поштового повідомлення про відправлення **Банком** **Клієнту** повідомлення про припинення дії Договору або дата отримання такого повідомлення уповноваженим представником **Клієнта** (у разі вручення нарочно).
- 6.7. У разі неповнення **Клієнтом** до **Банку** Карток згідно п. 6.2 – 6.5 цього Договору **Клієнт** зобов'язаний надати в **Банк** заяву на внесення Карток в перелік недійсних Карток, а у разі відкритих Карток класу MasterCard / Visa Business – також в Міжнародний стоп-лист, не пізніше дня припинення (розірвання) дії цього Договору та сплатити всі комісії **Банку** згідно до Тарифів. Порядок внесення Картки в перелік недійсних Карток та в Міжнародний стоп-лист **Клієнту** відомий та **Клієнт** не має претензій стосовно цього. У випадку неподання **Клієнтом** зазначеної заяви у вказаний термін **Банк** блокує дію Карток у день припинення (розірвання) цього Договору. (Зміни № 3. Протокол від 17.07.2012)
- 6.8. Припинення дії Договору звільняє **Банк** від будь-яких обов'язків перед **Клієнтом**, які випливають із цього Договору, та звільняє **Банк** від відповідальності за наслідки такого припинення.
- 6.9. Для мети цього Договору вважається, що юридична адреса **Клієнта**, вказана в цьому Договорі, а у разі отримання **Банком** повідомлення **Клієнта** про зміну юридичної адреси, згідно з п.3.19. цього договору, адреса зазначена в цьому повідомленні – є його поштовою адресою. Усе листування у паперовій формі за цим Договором вважається отриманим **Клієнтом**, якщо у **Банку** є докази відправки листів на вказану адресу **Клієнта**.
(пункт викладено в новій редакції. Зміни №10. Протокол Правління від 17.01.2019р.)
- 6.10. **Банк** має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим Кодексом України із змінами і доповненнями.
(Змінено протоколом Правління від 31.03.2011р.)
- 6.11. **Клієнт** має статус платника податку на прибуток _____, передбачених Податковим Кодексом України із змінами і доповненнями.
(Змінено протоколом Правління від 31.03.2011р.)
- 6.12. Підписанням Договору **Клієнт** підтверджує згоду з Правилами користування платіжною Карточкою і Тарифами та зобов'язується виконувати їх в повному обсязі.
- 6.13. Сторони цього Договору зобов'язані зберігати банківську таємницю; розкриття інформації, яка складає банківську таємницю, допускається лише у випадках, передбачених законодавством України та/або цим Договором.
(розділ доповнено новим пунктом. Зміни №4. Протокол Правління від 10.02.2014р.)
- 6.14. Підписанням цього Договору сторони підтверджують, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана **Клієнту** в повному обсязі.
- 6.15. На дату укладення цього Договору Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі - Закон) в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів закладами у випадках, передбачених Законом.
- 6.15.1. На дату укладення цього Договору на цей вклад поширюються гарантії Фонду в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону.
- 6.15.1. На дату укладення цього Договору на цей вклад не поширюються гарантії Фонду.

(право вибору пункту залежно від наявності підстав, передбачених п. 4 ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з урахуванням всіх випадків коли Фонд не відшкодовує кошти).

(пункт викладено в новій редакції. Зміни №10. Протокол Правління від 17.01.2019р.)

- 6.16. Всі ризики (у тому числі, збитки та погіршення фінансового стану, настання інших несприятливих наслідків), пов'язані з істотною зміною обставин, з яких **Клієнт** виходив при укладанні цього Договору (зокрема, зміна курсу гривні до іноземних валют, встановлення органами державної влади та місцевого самоврядування нормативних і індивідуальних обмежень або особливого режиму щодо надання даної банківської послуги), несе **Клієнт**, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання **Клієнтом** цього Договору та/або інших договорів, пов'язаних з цим Договором, а також для невиконання **Клієнтом** зобов'язань за вищезазначеними договорами.

6.17. Цей Договір є договором приєднання, умови якого встановлені **Банком** у затвердженій Правлінням **Банку** стандартній формі. **Клієнт** приєднується до цього Договору в цілому. **Клієнт** засвідчує, що повністю ознайомлений зі всіма умовами цього Договору, розуміє і свідомо приймає ці умови, вважає їх розумними, справедливими та прийнятними для себе, а також засвідчує, що цей Договір не містить явно обтяжливих для нього умов, і внаслідок укладення цього Договору він не позбавляється прав, які звичайно мав.

(пункт не включається до договору, якщо договір укладається на умовах, відмінних від затвердженого типового договору)

(доповнено новими пунктами. Зміни №8, протокол Правління від 02.08.2016)

6.18. Підписанням цього Договору **Клієнт** підтверджує, що **Банк** до укладення цього Договору надав **Клієнту** під підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій (паперовій) формі.

(доповнено новим пунктом. Зміни №10. Протокол Правління від 17.01.2019р.)

7. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Б А Н К

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК",
69037, м.Запоріжжя, вул.40р.Рад.України 39Д
МФО 313849,
код ЄДРПОУ _____,
рахунок № _____,
в _____,
МФО _____,
E-mail reception@industrialbank.zp.ua

К Л І Є Н Т

_____,
_____,
_____,
Мобільний телефон _____
Електронна пошта _____

(Зміни №10. Протокол Правління від 17.01.2019р.)

8. ПІДПИСИ СТОРІН

Підпис "_____" _____ 200_р.

Підпис "_____" _____ 200_р.

До укладення цього Договору одержав під підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій (паперовій) формі. З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.

підпис, печатка (за наявності) прізвище, ініціали клієнта дата

(Абзац викладено в новій редакції. Зміни №10. Протокол Правління від 17.01.2019р.)

ДОДАТОК

до договору про відкриття корпоративного картрахунку
№ від "___" _____ 2007 р.

№1

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ (Назву змінено. Зміни № 3. Протокол від 17.07.2012)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Усі терміни та поняття вживаються далі згідно „Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, затвердженої Постановою Правління НБУ №492 від 12.11.2003 року зі змінами та доповненнями, та „Положення про порядок емісії спеціальних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням” затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.04.2010 №223 зі змінами та доповненнями, Закону України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”. (Зміни № 3. Протокол від 17.07.2012)

1.2. Платіжна картка (надалі - Картка) є інструментом міжнародних безготівкових розрахунків, використання якої регулюється законодавством України, правовими нормами асоціації МПС Visa International / Mastercard Worldwide, Договором про відкриття картрахунку, випуск та обслуговування корпоративних платіжних карток та нормами цих Правил. (Зміни № 3. Протокол від 17.07.2012)

2. ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ

- 2.1. Картка надається **довіреній особі Клієнта** для здійснення операцій одержання готівки та безготівкової оплати послуг та товарів, у межах визначених законодавством України.
- 2.2. ПІН-код (персональний ідентифікаційний код) – код, який повідомляється **довіреній особі Клієнта** шляхом видачі конверта, запечатаного на особливий спосіб при наданні Картки. **Довірена особа Клієнта** зобов'язана тримати у таємниці свій ПІН-код, не повідомляти його будь – кому, включаючи працівників **Банку**, зберігати ПІН-конверт окремо від Картки.
- 2.3. Термін дії Картки закінчується останнього дня місяця, року, вказаного на лицьовому боці Картки.
- 2.4. **Довірена особа Клієнта** при отриманні Картки повинна поставити свій підпис на зворотній стороні Картки в присутності працівників **Банку**.
- 2.5. **Довірена особа Клієнта** зобов'язується не повідомляти будь-кому відомості про Картку з метою запобігання використанню цих відомостей для шахрайських дій.
- 2.6. Карткою має право оперувати тільки **довірена особа Клієнта**. Забороняється передавати Картку у використання третім особам.
- 2.7. При використанні Картки **довірена особа Клієнта** зобов'язана стежити за тим, щоб операції з Карткою проводилися в її присутності, неправильно заповнені квитанції були знищені при ній, щоб при обслуговуванні не заповнялися зайві екземпляри сліпів, чеків. Перед тим, як підписати примірники сліпу або чеку електронного терміналу, **довірена особа Клієнта** повинна перевірити справжність зазначеної суми та дати операції. Підписавши такий документ, **довірена особа Клієнта** визнає справжність зазначеної суми та тим самим дає розпорядження **Банку** на списання грошей з свого карткового рахунку. **Довірена особа Клієнта** повинна отримати один примірник оформленого чека або сліпа. **Довірена особа Клієнта** несе відповідальність за дійсність інформації, зазначеної в документах.
- 2.8. Клієнт, який приймає Картку для розрахунків за товари чи послуги, має право вимагати від **довіреної особи Клієнта** документи для його ідентифікації.
- 2.9. **Довірена особа Клієнта** може отримати готівку у пунктах видачі готівки та в банкоматах, на яких є логотип МПС Visa International / Mastercard Worldwide. (Зміни № 3. Протокол від 17.07.2012)
- 2.10. З великою обережністю використовувати Картку для заказу товарів та послуг по телефону, по пошті або через Internet.
- 2.11. **Довірена особа Клієнта** повинна зберігати чеки та сліпи, які підтверджують факт здійснення операції з використанням Картки, до моменту відображення цих операцій в щомісячних виписках.
- 2.12. Якщо товар повернено або послуга не отримана у повному обсязі, робітник торгівлі/сервісу оформлює рахунок повернення (credit vaucher) в обсязі суми авторизації.
- 2.13. По закінченні терміну дії Картки (Картки) **Клієнт** повинен повернути її в **Банк**.

3. ВТРАТА (ВИКРАДЕННЯ) КАРТКИ АБО ЇЇ НЕЗАКОННЕ ВИКОРИСТАННЯ

- 3.1. **Довірена особа Клієнта** повинна приймати всі заходи щодо попередження втрати (викрадення) Картки та ПІН-коду або їх шахрайського використання.
- 3.2. У разі втрати (викрадення) Картки, ПІН-коду, отримання інформації про шахрайське використання, вилучення Картки в момент здійснення операції, **Довірена особа Клієнта** повинна якомога швидше інформувати про це **Банк** за телефоном клієнтської підтримки 0-800-50-35-35 (працює цілодобово, безкоштовно). За дзвінком **довіреної особи Клієнта**, на протязі 60 хвилин, Картка вноситься до електронного Стоп-листу. Після цього **Банк** несе відповідальність за всі операції, здійснені з використанням Картки, по яких виконувалась авторизація. (Зміни № 3. Протокол від 17.07.2012)
- 3.3. На підставі письмової заяви **Клієнта**, наданої до **Банку**, Картка вноситься до міжнародного Стоп-листа на вказаний термін та у вказаному регіоні. За постановою Картки до міжнародного Стоп – листа **Клієнт** сплачує **Банку** комісію, згідно до Тарифів. **Клієнт** несе фінансову відповідальність за всі операції, здійснені з використанням Картки, по яких не виконувалась авторизація на протязі 14 днів з моменту отримання **Банком** заяви для карток класу MasterCard/Visa Business, а також за всі операції з використанням Картки, які були здійснені в регіоні, який не вказано в заяві. (Зміни № 3. Протокол від 17.07.2012)

3.4. Для відновлення Картки **Клієнт** має звернутися до **Банку** з письмовою заявою про перевипуск Картки замість втраченої (викраденої) і т.і., або передати таку заяву за факсом (оригінал письмової заяви в такому випадку надається до **Банку** у момент видачі нової Картки).

3.5. При виявленні Картки, яка була раніше повідомлена як втрачена (викрадена), **Клієнт** повинен негайно повідомити **Банк**, а потім повернути Картку в **Банк**.

3.6. Якщо **Клієнт** порушив умови Договору, **Банк** має право блокувати або припинити дію Картки, помістивши її номер до переліку недійсних Картки.

3.7. **Банк** має право тимчасово призупинити здійснення операцій з використанням Картки, а також вилучити Картку за наявності обставин, що можуть свідчити про неправомірне використання Картки або її реквізитів, користування Карткою не уповноваженою на це особою, за інших обставин, обумовлених в Договорі. В такому випадку, **Банк** самостійно розраховується за постанову Картки до міжнародного Стоп – листа.

3.8. Розблокування призупинених Картки, здійснюється **Банком** у разі звернення **довіреної особи Клієнта** особисто або за телефоном на підставі повідомлення **довіреною особою Клієнта** пароля ідентифікації.

4. РЕКЛАМАЦІЇ

4.1. **Клієнт** засвідчує, що він ознайомлений про заборону використання Картки, термін дії якої вичерпано, недійсної, заблокованої, підробленої або фальшивої і може переслідуватися за порушення цих умов згідно з вимогами українського та міжнародного законодавства.

4.2. **Клієнт** згоден, що **Банк** має право здійснювати відео, електронне стеження та телефонний запис у своїх приміщеннях та банкоматах з метою втілення заходів безпеки та належної якості обслуговування **довіреної особи Клієнта** без додаткового повідомлення **Клієнта** або його **довірених осіб** (при цьому **Клієнт** зобов'язаний повідомити своїх **довірених осіб** про те, що **Банк** може здійснювати таке стеження та запис). **Клієнт** також згоден з тим, що телефонні, відео та електронні записи можуть бути використані в якості доказів при впровадженні будь-яких процесуальних дій.

Підпис

Підпис