

**Введено в дію з «29» жовтня 2018 р.,  
Рішенням правління АТ «АКБ «КОНКОРД»,  
протокол №121/1 від 24.09.2018 р.**

**УНІВЕРСАЛЬНИЙ ДОГОВІР  
КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ  
ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ, ЯКІ ЗАЙМАЮТЬСЯ НЕЗАЛЕЖНОЮ  
ПРОФЕСІЙНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»** (надалі за текстом –**АТ «АКБ «КОНКОРД»**), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, місцезнаходження якого: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, (надалі за текстом - **«Банк»**) на підставі ст. 633, 641, 644 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію, яка стосується необмеженого кола юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю (надалі за текстом - **«Клієнт»**) щодо можливості укладання цього Універсального договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі за текстом - **«Універсальний договір»**).

**ЗМІСТ**

**РОЗДІЛ I. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ**

**РОЗДІЛ II. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ, ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**РОЗДІЛ III. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ**

**РОЗДІЛ IV. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»**

**РОЗДІЛ V. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ З ВИПУСКОМ КОРПОРАТИВНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК**

**РОЗДІЛ VI. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ БАНКОМ ПОСЛУГ ЕКВАЙРІНГУ ПО ОПЕРАЦІЯХ З КАРТКАМИ,  
ЗДІЙСНЕНИМИ В МЕРЕЖІ ТОРГОВЦЯ**

**РОЗДІЛ VII. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ З ВИПУСКОМ КОРПОРАТИВНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК  
«ЗРУЧНА КАРТКА»**

**РОЗДІЛ VIII. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ**

**РОЗДІЛ IX. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ**

**РОЗДІЛ X. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ**

**РОЗДІЛ XI. УМОВИ ВІДШКОДУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ**

**РОЗДІЛ XII. СТРОК ДІЇ УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ**

**РОЗДІЛ XIII. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

**РОЗДІЛ XIV. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ**

**РОЗДІЛ I. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ**

**Charge-back** – це вимога повернення коштів на рахунок Держателя ПК, за якою була проведена операція покупки через POS-термінал, з рахунку Торговця в тому випадку, якщо з боку Держателя ПК було пред'явлено достатньо доказів вважати цю транзакцію недейсною або шахрайською.

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції із використанням Платіжної картки, а також процедура успішної реєстрації Клієнта в системі дистанційного банківського обслуговування.

**Агент** – юридична особа та її представники, які на підставі відповідної угоди з Банком та від імені Банку здійснюють встановлення, зняття, технічне обслуговування POS-терміналу (ів) Банку, встановленого (их) на території Торгової точки Торговця, проводять навчання персоналу Торговця та передають видаткові матеріали та інструкції, необхідні для обслуговування Держателів ПК.

**Акцепт** – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про надання згоди Клієнтом на укладення Універсального договору.

**Аутифікація** – процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, наданої ним в телефонному режимі, із інформацією, що міститься у базі даних Банку, яка підтверджує факт того, що особа, яка звернулась, є власником Рахунку та/або держателем Картки на законних підставах.

**Банківські рахунки** – рахунки на яких обліковуються власні кошти, вимоги, зобов'язання Банку стосовно його Клієнтів і контрагентів та які дають можливість здійснювати переказ коштів за допомогою банківських платіжних інструментів.

**Балансування POS-терміналу (відправка звітних даних, відправка Z-файлу)** – відправка даних про проведені через POS-термінал платіжні операції з використанням ПК за звітний період. Відправлений у Банк Z-звіт є підставою для отримання відшкодування по платіжних операціях, що містяться в ньому.

**Банк емітент** – банк, який емітував ПК.

**Банківський автомат самообслуговування (банківський автомат)/Банкомат** – програмно-технічний комплекс, що надає можливість держателю Платіжної картки здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій

формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Банківський продукт/послуга** – це стандартизовані процедури, що забезпечують виконання банками операцій, згрупованих за відповідними типами та ознаками. Банківський продукт/послуга встановлює норми, що регулюють порядок надання Клієнту певної банківської послуги, яку обрав останній шляхом подання до Банку відповідної Заяви про надання Банківського продукту/послуги, які являють собою частину Універсального договору.

**Банківські метали** – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів. З металів платинової групи береться лише паладій. Під банківським металом в рамках цього Універсального договору розуміється банківське золото (ХАУ) проби не нижче ніж 995,0 проби.

**Блокування коштів (Блокування)** – операція, яка здійснена держателем ПК, по якій Доступний залишок та Витратний ліміт змінився, а списання коштів з Рахунку Клієнта ще не відбулося;

**Браузер** – прикладне програмне забезпечення для перегляду веб-сторінок, змісту веб-документів, управління веб-додатками.

**Відділення Банку** – структурний підрозділ Банку, що не має статусу юридичної особи і виконує функції, визначені Банком, в т.ч. до якого звертається Клієнт для укладення Універсального договору та/або відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги, і де здійснюється обслуговування Клієнта.

**Верифікація Клієнта** – встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи Клієнта (представника Клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним.

**Виписка** - звіт про операції, проведені по Рахунку за визначений період, та стан Рахунку, який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цим Універсальним договором, а також звіт про операції, проведені з використанням POS-терміналу за певний період.

**Витратний ліміт** – встановлений по ПК ліміт на зняття готівки і розрахунки в торгівельно-сервісній мережі (далі – ТСМ) за певний проміжок часу, який встановлюється Банком для зменшення ризиків в разі здійснення/підозри у здійсненні шахрайських операцій.

**Втрата Картки** – неможливість здійснення Держателем контролю (володіння) за Карткою, неправомірне заволодіння та/або використання третьою особою Картки чи її реквізитів.

**Держатель (Користувач)** – фізична особа (Клієнт) або Уповноважена/Довірена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує ПК для ініціювання переказу коштів з Рахунку в Банку або здійснює інші операції з використанням ПК.

**Дистанційне банківське обслуговування (ДБО)** – загальний термін для технологій надання банківських послуг на підставі розпоряджень, переданих клієнтом дистанційно (без відвідання Клієнтом Банку).

**Дистанційне розпорядження** – розпорядження на здійснення операції, яке подається Клієнтом до Банку (без відвідання Клієнтом Банку) за допомогою узгодженого каналу доступу та підписане Електронним підписом (ЕП).

**Довірена особа** – фізична особа, яка на законних підставах уповноважена діяти від імені Клієнта на підставі відповідної довіреності, оформленої в Банку, або нотаріально. У разі, якщо Клієнтом є юридична особа - довіреність на довірену особу оформлюється цією юридичною особою у простій письмовій формі.

**Додаткові засоби аутентифікації** - повідомлення, які передаються засобами стільникового зв'язку (надалі SMS повідомлення), з Одноразовим цифровим паролем, який використовується для підтвердження Електронного розрахункового документу.

**Додаткова Платіжна картка** – Платіжна картка, що випускається Банком за заявою Клієнта на його ім'я та/або на ім'я його Довіреної/Уповноваженої осіб для можливості надання останнім права розпорядження коштами на Рахунку Клієнта з використанням Платіжної карти.

**Договір про надання Банківського продукту/послуги** – укладений між Банком та Клієнтом договір, який укладається шляхом подання Клієнтом Банку відповідної Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги на умовах Універсального договору. Договір про надання Банківського продукту/послуги складається з Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуг, яка містить основні умови Банківського продукту/послуги, Тарифів Банку та цього Універсального договору. В залежності від виду Банківського продукту/послуги Договір про надання Банківського продукту/послуги має наступні форми:

➤ **Договір про відкриття, ведення поточного рахунку** (далі – Договір поточного рахунку) - визначає порядок відкриття, здійснення операцій за поточним рахунком (Рахунком), порядок розрахунків та проведення операцій за Рахунком, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування таких Рахунків. Договір поточного рахунку укладається шляхом оформлення Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку.

➤ **Договір на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів)** (далі – Договір на РКО (страхові кошти)) - визначає порядок відкриття, здійснення операцій за Рахунком із спеціальним режимом його використання -, порядок розрахунків та проведення операцій за ним, порядок закриття Рахунку із спеціальним режимом його використання, а також інші умови обслуговування таких Рахунків із спеціальним режимом його використання. Договір на РКО (страхові кошти) укладається шляхом оформлення Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів).

➤ **Договір на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів)** (далі – Договір на РКО (зарахування чорнобильських коштів)) - визначає порядок відкриття, здійснення операцій за Рахунком із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів) - порядок розрахунків та проведення операцій за ним, порядок закриття Рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів), а також інші умови обслуговування таких Рахунків із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів). Договір на РКО (зарахування чорнобильських коштів) укладається шляхом оформлення Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів).

➤ **Договір на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу** (далі – Договір на РКО (кошти, для подальшого переказу)) - визначає порядок відкриття/закриття окремого поточного рахунку для здійснення операцій з прийняття готівкових коштів у гривнях, прийнятих для подальшого їх переказу, порядок розрахунків та проведення операцій за цим рахунком, а також інші умови обслуговування такого рахунку. Цей

Договір укладається при відкритті рахунку шляхом оформлення Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу

➤ **Договір про відкриття та обслуговування поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток** (далі – Договір поточного рахунку з випуском ПК) - визначає порядок відкриття, здійснення операцій за Рахунком з випуском корпоративних платіжних карток. Договір поточного рахунку з випуском ПК укладається шляхом оформлення Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток.

➤ **Договір про відкриття та обслуговування поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА»** (далі – Договір поточного рахунку з випуском ПК «ЗРУЧНА КАРТКА») - визначає порядок відкриття, здійснення операцій за Рахунком з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА». Договір поточного рахунку з випуском ПК «ЗРУЧНА КАРТКА» укладається шляхом оформлення Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА».

➤ **Договір про дистанційне обслуговування за допомогою системи «Інтернет-Банк «icON business»** (далі – Договір про дистанційне обслуговування) - визначає порядок дистанційного обслуговування за допомогою системи «Інтернет-Банк «icON business». Договір про дистанційне обслуговування укладається шляхом оформлення Заяви про надання прав доступу розпорядження рахунками в системі «Інтернет-Банк «icON business».

➤ **Договір еквайрингу** - регулює взаємовідносини між Торговцем і Банком з проведення платежів і розрахунків за платіжними картками відповідних платіжних систем в POS-терміналах, встановлених в торгових точках Торговця. Договір еквайрингу укладається шляхом оформлення Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками.

**Договірне списання** – списання Банком з рахунку Клієнта коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку та випадках, передбачених Універсальним договором, укладеним між Банком та Клієнтом.

**Документ за операцією з використанням ПК** – документ, що підтверджує виконання операції з використанням ПК, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються кошти на Рахунок.

**Доступний залишок** – сума коштів, в межах якої Клієнт може здійснити операцію за ПК, включає власні кошти Клієнта на Рахунку та суму невикористаного Кредитного ліміту (овердрафту), в разі його встановлення, за мінусом суми Незнижувального залишку (в разі наявності) та суми заблокованих, але не списаних коштів.

**Еквайр** – юридична особа - учасник платіжної системи, який уклав Договір еквайрингу з Торговцем з проведення платежів і розрахунків за банківськими Платіжними картками відповідних платіжних систем та/ або здійснює видачу готівкових коштів в своєму термінальному обладнанні. В розумінні договору при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками – еквайром є АТ «АКБ «КОНКОРД».

**Еквайринг** – діяльність Банку, яка уклала договір еквайрингу з Торговцем, з технологічного, інформаційного обслуговування Торговців та проведення розрахунків з ним за операціями, які здійснені з використанням платіжних карток у платіжній системі.

**Електронний розрахунковий документ, підтверджений Електронним підписом (далі – Електронний розрахунковий документ)** – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами;

**Електронний підпис (ЕП)** - внутрішній електронний підпис, що генерується та надається Банком Клієнту, для здійснення операцій виключно в Системі Інтернет-Банк icON business.

**Заява про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги** – підписаний Банком та Клієнтом правочин, на підставі якого ініціюється надання, зміна умов Банківського продукту/послуги на запропонованих Банком та обраних Клієнтом умовах, і яка містить основні умови такого продукту та/або послуги. Заява про надання Банківського продукту/послуги, підписана Банком та Клієнтом є невідомою частиною Договору про надання Банківського продукту/послуги та Універсального договору. В залежності від виду Банківського продукту/послуги Заява про надання Банківського продукту/послуги має наступні форми:

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою відкриття поточного рахунку, укладення Договору поточного рахунку на умовах визначених Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів)** - заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів), укладення Договору на РКО (страхові кошти) на умовах визначених Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів)** - заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою відкриття рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів), укладення Договору на РКО (зарахування чорнобильських коштів) на умовах визначених Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу** - заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою відкриття рахунку з прийняття готівкових коштів у гривнях для подальшого їх переказу, укладення Договору на РКО (кошти, для подальшого переказу) на умовах визначених Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою відкриття поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток та укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК на умовах, визначених Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА»** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою відкриття поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА» та укладення Договору поточного рахунку з випуском ПК «ЗРУЧНА КАРТКА» на умовах, визначених Універсальним договором та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку.

➤ **Заява про надання прав доступу розпорядження рахунками в системі «Інтернет-Банк «icON business»** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою дистанційного обслуговування, укладання Договору про дистанційне обслуговування на умовах, визначених Універсальним договором та тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку.

➤ **Заява про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками** - заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою здійснення розрахунків за платіжними картками відповідних платіжних систем в POS-терміналах, встановлених в торгових точках Торговця та укладання Договору еквайрингу на умовах визначених Універсальним договором та Тарифами Банку, які оприлюднені на Офіційному сайті Банку, та для внесення змін в перелік Торгових точок Торговця.

**Заява про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги** - підписаний Банком та Клієнтом правочин, на підставі якого ініціюється припинення надання Банківського продукту/послуги; документ, що заповнюється Клієнтом під час звернення до Банку, з метою розірвання умов відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги.

**Заява про розірвання Універсального договору** – підписаний Банком та Клієнтом правочин, на підставі якого ініціюється розірвання умов Універсального договору; документ, що заповнюється Клієнтом під час звернення до Банку, з метою розірвання умов Універсального Договору.

**Заява на обслуговування платіжної картки** - документ, що заповнюється Клієнтом з метою випуску нової Платіжної картки до Рахунку, перевипуску Платіжної картки/ПІН-коду, зміну умов обслуговування Платіжної картки, та здійснення інших операцій, передбачених Заявою про обслуговування платіжної картки.

**Ідентифікація** - отримання Банком, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта (представника клієнта) ідентифікаційних даних.

**Ідентифікаційні дані** - це:

- для фізичної особи (резидента) – прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, номер (та за наявності - серія) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії;

- для фізичної особи (нерезидента) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дата народження, номер (та за наявності - серія) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дата видачі паспорта та орган, що його видав, громадянство;

- з метою ідентифікації фізичної особи (резидента, нерезидента), фізичної особи - підприємця - ініціатора (платника) переказу (в тому числі міжнародного), що здійснюється без відкриття рахунка на суму, що дорівнює чи перевищує 15 000 гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості, але є меншою за суму, передбачену частиною першою статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», суб'єкти первинного фінансового моніторингу, до яких звернувся ініціатор (платник) для здійснення переказу, встановлюють 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.

- для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, номер (та за наявності - серія) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дата видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серія) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії; дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про проведення державної реєстрації; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка (за наявності);

- для юридичної особи (резидента) - повне найменування, місцезнаходження; дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про проведення державної реєстрації, відомості про виконавчий орган; ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном, дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів); ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка.

- для юридичної особи (нерезидента) - повне найменування, місцезнаходження; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунка; відомості про органи управління; ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном, дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів). Банку надається також копія легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.

- дані, перелік яких визначений суб'єктами державного фінансового моніторингу, - у випадках, визначених частиною шістнадцятою статті 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**Інтернет** - всевітня інформаційна система загального доступу, яка логічно зв'язана глобальним адресним простором та базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

**Імпринтер** – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів ПК на сліп для формування документа за операцією із застосуванням ПК;

**Клієнт** – юридична особа - резидент, фізична особа-підприємець, фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю, яка прийняла пропозицію укласти Універсальний договір на зазначених в ньому умовах.

**Код CVV2 (CVC2)** – тризначний код, нанесений на зворотню сторону Платіжної картки, що є додатковою безпекою при CNP (Card Not Present) транзакціях, тобто таких транзакціях, при яких сама Платіжна картка не присутня, а використовуються її реквізити (здебільшого Інтернет транзакції).

**Код авторизації** – код, який формується і присвоюється емітентом або юридичною особою, яка діє за його дорученням, – членом або учасником платіжної системи за результатами позитивної авторизації.

**Компютерна Платіжних карток** – розголошення ПІН-коду, та/або CVV2 та/або CVC2 - кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Платіжних карток або на самій Платіжній картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій за Рахунком.

**Контакт Центр** – цілодобовий центр обслуговування Клієнтів Банку за зверненням у телефонному режимі, реквізити якого зазначені в розділі XIV даного Універсального договору.

**Корпоративна ПК (Картка)** – ПК, яка дає змогу її Держателю здійснювати операції за Рахунком суб'єкта господарювання. Самозайнятим особам та юридичним особам-нерезидентам корпоративні ПК згідно з вимогами Національного банку України не оформлюються;

**Кошти Клієнта** – це гроші в національній або іноземній валюті чи їх еквіваленти, що обліковуються на Рахунках (у тому числі рахунках за спеціальним режимом їх використання та рахунках з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу) Клієнта.

**МВРУ** – Міжбанківський валютний ринок України.

**МВР** – Міжнародний валютний ринок.

**Міжнародна платіжна система (МПС)** – платіжна система, яка забезпечує проведення переказу коштів, у межах цієї платіжної системи (VISA International та/або MasterCard Worldwide).

**Мессенджер Viber** – кроссплатформний додаток для відправлення повідомленнями через мережу Інтернет.

**НБУ** – Національний банк України.

**Негайне повідомлення Держателем (Користувачем) Банку** – дія, яка збігається з моментом прийняття Держателем (Користувачем) рішення про підтвердження вказаного юридичного обов'язку та відбувається в порядку, передбаченому Договором одразу після отримання Держателем (Користувачем) повідомлення Банку про здійснену операцію з використанням електронного платіжного засобу Держателем (Користувачем) або виявлення ним факту втрати електронного платіжного засобу.

**Негайне зупинення здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу** – дія, яка збігається з моментом прийняття Банком рішення про підтвердження вказаного юридичного обов'язку та відбувається в порядку, передбаченому Договором одразу після отримання Банком повідомлення Держателя (Користувача) про втрату електронного платіжного засобу та/або платіжні операції, які не виконувались Держателем (Користувачем).

**Незнижувальний залишок** – мінімальна сума грошових коштів Клієнта на Рахунку, операції за яким можуть здійснюватись з використанням Платіжної картки, що на термін дії Платіжної картки повинна залишатися на цьому Рахунку та не може бути використана Держателем. Необхідність розміщення та розмір Незнижувального залишку зазначаються в Тарифах Банку.

**Неналежний отримувач** – особа, якій без законних підстав зарахована сума переказу на її Рахунок або видана їй у готівковій формі;

**Неналежний переказ** – рух певної суми коштів, внаслідок якого з вини ініціатора переказу, який не є платником, відбувається її списання з рахунка неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому суми переказу в готівковій чи майновій формі;

**Неналежний платник** – особа, з Рахунку якої помилково або неправомірно переказана сума коштів;

**Несанкціонований овердрафт** – короткострокова (недозволена) заборгованість Держателя ПК перед Банком; виникає у випадку здійснення Клієнтом операції, яка призвела до перевищення Доступного залишку, є непрогнозованою в розмірі та за часом виникнення. За допущення виникнення несанкціонованого овердрафту Клієнт сплачує Банку комісію та/або плату за супроводження несанкціонованого овердрафту, розмір якої обумовлений діючими Тарифами;

**Неустойка (штраф, пеня)** – грошова сума або інше майно, які Клієнт повинен сплатити Банку у разі порушення Клієнтом зобов'язання. Штрафом є неустойка, що обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання. Пенєю є неустойка, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання.

**Номер платіжної картки** – шістнадцять цифр, що надруковані на лицьовому боці ПК блоками по чотири та використовуються для ідентифікації та верифікації Держателя ПК.

**Облікова маса** – маса банківських металів, у якій здійснюються операції з банківськими металами та їх облік, відповідно до Положення про здійснення уповноваженими банками операцій з банківськими металами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.08.2003р. №325.

**Операційний (робочий) день** – частина робочого дня Банку – учасника платіжної системи, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного (робочого) дня встановлюється Банком та закріплюється у внутрішніх нормативних документах.

**Операційний час** – частина операційного (робочого) дня Банку – учасника платіжної системи, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком та закріплюється в його внутрішніх нормативних документах / Тарифах Банку.

**Операційні ліміти (використання Платіжних карток)** – кількість операцій та сума грошових коштів, у межах яких Держателям дозволяється здійснення Операцій з використанням Платіжної картки.

**Операції з використанням Платіжної картки** – операції, в яких Платіжна картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Універсальним договором та/або чинним законодавством України.

**Офіційний сайт Банку** – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, який доступний за адресою [www.concord.ua](http://www.concord.ua)

**Переказ коштів (далі - переказ)** - рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою;

**Помилковий переказ** - рух певної суми коштів, внаслідок якого з вини банку або іншого суб'єкта переказу відбувається її списання з рахунку неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому цієї суми у готівковій формі.

**Платіжна картка / Картка / ПК** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що надає його Держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про кошти, наявні на рахунку, здійснювати платіжні операції за рахунком та інші операції визначені Універсальним договором та/або чинним законодавством України.

**Платіжна система / ПС** – платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів.

**Платіжна операція** – дія, ініційована Держателем ПК, з унесення або зняття готівки з Рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням ПК за банківськими Рахунками;

**Платіжний термінал (POS-термінал)** – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунку, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією з використанням платіжної картки.

**Платіжна схема** – умови, відповідно до яких проводиться облік операцій за ПК Держателя (Користувача) та здійснюються розрахунки за ці операції;

**Повернення** – операція, яка здійснюється в POS-терміналі за допомогою ПК, якщо Держатель ПК, клієнт торгової точки Торговця, повертає товар, або якщо виникає необхідність відмінити операцію покупки. Операція повернення проводиться незалежно від того, в якому пакеті транзакцій здійснювалася відповідна операція покупки.

**Процесинг** – діяльність, яка включає в себе виконання авторизації, моніторинг, збір, обробку, зберігання й надання членам системи та розрахунковому банку платіжних повідомлень за операціями з платіжними картками.

**Процесинговий центр (ПЦ «ПАТ «ПУМБ»/ТОВ «ПРОКАРД»)** – юридична особа - учасник платіжної системи, який здійснює процесинг.

**Персональний ідентифікаційний номер (ПІН)** - набір цифр, відомий лише Держателю ПК і потрібний для його ідентифікації та верифікації під час здійснення операцій із використанням ПК.

**Рахунок** – поточний рахунок (в тому числі, поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватись з використанням корпоративних платіжних карток). Відповідний Рахунок відкривається Банком Клієнту після укладення та на підставі Договору про надання Банківського продукту/послуги.

**Рахунок із спеціальним режимом використання (зарахування страхових коштів)** – Рахунок, що відкривається для зарахування страхових коштів згідно до Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями).

**Рахунок із спеціальним режимом використання (зарахування чорнобильських коштів)** – Рахунок, що відкривається для акумулювання сум грошових коштів, які надходять від органів соціального захисту населення, з метою виплати їх співробітникам Клієнта, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи згідно до Закону України «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи» від 28.02.1991 р., № 796-XII (зі змінами і доповненнями) з урахуванням вимог чинного законодавства в тому числі нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Національного банку України, що регулюють порядок виплати грошових коштів громадянам, що постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи.

**Рахунок з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу** – окремий поточний рахунок, що відкривається небанківським фінансовим установам, які отримали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків і є платіжними організаціями та/або учасниками АТІжної системи (далі – небанківські фінансові установи) та/або комерційним агентам банків - юридичним особам, які уклали агентські договори з банками (далі – комерційні агенти банків) для зарахування на нього прийнятої готівки в національній валюті для подальшого її переказу у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 12 лютого 2013 року № 42 "Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу".

**Розрахунковий документ** - документ на паперовому носії або поданий до Банку з використанням системи дистанційного обслуговування, що містить доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунку платника на рахунок отримувача.

**Розрахунково-касове обслуговування (РКО)** – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі відповідного договору, укладеного між ними, які пов'язані із переказом коштів з рахунку (на рахунок) цього Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також здійсненням інших операцій, передбачених Універсальним договором.

**СЕП НБУ** – Система електронних платежів Національного банку України.

**Сертифікат відкритого ключа** - документ, згенерований Системою, який засвідчує чинність і належність відкритого ключа підписувачу. Сертифікат відкритого ключа формується, роздруковується з Системи та засвідчується підписом та відбитком печатки Клієнта.

**Система «Інтернет – Банк «icON business»**– система дистанційного банківського обслуговування Клієнтів.

**Слово-пароль** – пароль, що використовується Сторонами для Аутентифікації Клієнта. Клієнт зобов'язаний зберігати Слово-пароль в таємниці та не повідомляти його третім особам.

**Суми заблокованих, але не списаних коштів** – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за Операціями з використанням Платіжної картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з дати Авторизації до дати надходження фінансового документа, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження фінансового документа кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком і стають доступними для використання Держателем.

**Стоп-лист (стоп-список)** – перелік номерів Платіжних карток, за якими заборонено або обмежено проведення операцій.

**Тарифи** – тарифи Банку, в яких визначається вартість операцій та послуг відповідно до обраного Клієнтом Тарифного пакету. Тарифи формуються та затверджуються Колегіальним органом Банку та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку.

**Тарифний пакет** - комплекс банківських операцій та послуг, які надаються Банком Клієнту, в тому числі випуск та обслуговування ПК, тощо.

**Термін дії ПК** – дата, після настання якої ПК вважається простроченою та не може бути використана для здійснення операцій. Зазвичай друкується на лицьовій стороні ПК у вигляді чотирьох цифр, що визначають місяць та рік терміну дії ПК. В такому випадку ПК дійсна до 23:59 останнього дня місяця терміну дії ПК;

**Технічний еквайр (ПАТ «ПУМБ»)** – юридична особа - учасник платіжної системи, який здійснює технічний еквайринг.

**Технічний еквайринг** – діяльність юридичної особи щодо технологічного, інформаційного обслуговування Торговців та / або еквайрів за операціями, які здійснені з використанням Платіжних карток.

**Торговець** (Клієнт) – суб'єкт господарювання, зареєстрований відповідно до законодавства України, який за Договором еквайрингу з Банком приймає до обслуговування платіжні картки з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг.

**Торгова точка Торговця** – точка продажу / виконання робіт / надання послуг Торговця, в якій Банк встановив або планує встановити платіжний термінал (и), або, в якій планується прийом ПК в оплату товару / послуг на підставі Договору еквайрингу з Банком.

**Торгівельно-сервісна мережа (ТСМ)** – суб'єкти господарювання, що на підставі Договору еквайрингу з Банком еквайром, здійснюють прийом ПК для оплати товарів та послуг;

**Торгівля іноземною валютою** – це купівля, продаж, обмін іноземної валюти, здійснення операцій з валютними деривативами.

**Уповноважена особа Клієнта** – фізична особа-працівник Клієнта, або довірена особа фізичної особи - підприємця, який відповідно до Заяви- Анкети Клієнт дозволяє випуск корпоративної ПК та дає можливість здійснення операцій по рахунку суб'єкта господарювання з використанням ПК.

**Чек Платіжного терміналу/Банкомату** - чек встановленого зразка, який друкується Платіжним терміналом/Банкоматом під час проведення Операції з використанням Платіжної картки.

**SMS** – Short Message Service (послуга коротких повідомлень), система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного телефону.

**SMS-інформер (GSM banking)** – послуга Банку, яка полягає у надсиланні Банком інформації про здійснену операцію та залишок коштів на Рахунку Клієнта та/або про рух коштів за Рахунком Клієнта шляхом надсилання відповідного SMS-повідомлення на номер/номери мобільних телефонів, що вказані Клієнтом у заяві або надсилання інформації про здійснену операцію та про залишок коштів на Рахунку Клієнта та/або про рух коштів за Рахунком Клієнта шляхом надсилання відповідного повідомлення за допомогою Месенджеру Viber. Банк має право на власний вибір надсилати повідомлення Користувачу послуги або за допомогою Месенджеру Viber або за допомогою SMS-повідомлень (якщо Банк за допомогою Месенджеру Viber не зміг доставити повідомлення Користувачу послуги).

Всі інші терміни, значення яких не визначене цим Універсальним договором, вживаються в цьому Універсальному договорі в значеннях, якими вони визначені згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами законодавства України та правилами ПС.

## РОЗДІЛ II. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ, ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

**2.1.** Цей Універсальний договір є публічною пропозицією (офертою) у розумінні статей 633, 641, 644 Цивільного кодексу України для юридичних осіб - резидентів, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю укласти з Банком Універсальний договір на зазначених в ньому умовах. Невід'ємною частиною Універсального договору є Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківських продуктів/послуг. Договір є Універсальним договором та Клієнт не може пропонувати Банку будь-які індивідуальні зміни до Універсального договору. Універсальний договір є обов'язковим для виконання Банком та Клієнтом, які є сторонами Універсального договору (надалі – разом «Сторони», а кожен окремо «Сторона»).

Кожна Сторона підтверджує та гарантує іншій Стороні, що володіє всіма правами і повноваженнями, необхідними і достатніми для укладання даного Універсального договору та виконання його умов. Діюча редакція Універсального договору опублікована на офіційному сайті Банку і в обов'язковому порядку пропонується для ознайомлення Клієнту до моменту здійснення приєднання до умов Універсального договору.

**2.2.** Клієнт приєднується до цього Універсального договору у розумінні статті 634 Цивільного кодексу України, шляхом подання Заяви про надання Банківського продукту/послуги, встановленої Банком та даним Універсальним договором форми, яка свідчить про згоду на прийняття пропозиції Банку на умовах зазначених в цьому Універсальному договорі безумовно та в повному обсязі.

**2.3.** В рамках цього Універсального договору Банк надає Клієнту наступні види Банківських продуктів/послуг:

**2.3.1.** відкриття поточних рахунків та здійснення операцій за цими рахунками;

**2.3.2.** відкриття поточних рахунків із спеціальним режимом використання (зарахування страхових коштів) та здійснення операцій за цими рахунками;

**2.3.3.** відкриття поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватись з використанням платіжних карток, та здійснення операцій за цими рахунками;

**2.3.4.** розрахункове обслуговування за допомогою системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «іСОН business»;

**2.3.5.** проведення платежів і розрахунків за платіжними картками відповідних платіжних систем в POS-терміналах, встановлених в торгових точках Торговця;

**2.3.6.** відкриття поточних Рахунків з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу та здійснення операцій за цими Рахунками.

**2.3.7.** відкриття поточних рахунків із спеціальним режимом (зарахування чорнобильських коштів) та здійснення операцій за цими рахунками;

**2.3.8.** відкриття поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватись як окремо по рахунку так і з використанням платіжних карток.

**2.4.** В рамках Універсального договору Банк надає Клієнту можливість скористатися будь-яким Банківським продуктом/послугою, передбаченим цим Універсальним договором.

**2.5.** У разі виникнення розбіжностей між положеннями цього Універсального договору та умовами будь-якого Договору про надання Банківського продукту/послуги або умовами інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком, положення цього Універсального договору мають пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до укладених договорів, якщо в конкретному договорі Сторони прямо не передбачили інше.

**2.6. Укладення Універсального договору та Договору про надання Банківського продукту/послуги:**

**2.6.1.** Укладення Універсального договору відбувається під час звернення Клієнта до Банку шляхом оформлення та підписання Клієнтом Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги в двох примірниках, яка містить згоду Клієнта прийняти пропозицію АТ «АКБ «КОНКОРД» укласти Універсальний договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АТ «АКБ «КОНКОРД» (акцепт). Підписанням відповідної Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами Універсального договору, прийняв його умови безумовно та в повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден укласти з Банком Універсальний договір.

**2.6.2.** Універсальний договір вважається укладеним з дати підписання Клієнтом та скріплення печаткою (за наявності у Клієнта печатки) відповідної Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги та підписання Банком цієї Заяви і скріплення її печаткою Банку.

**2.6.3.** Підписанням відповідної Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги Клієнт підтверджує, що він укладає Універсальний договір у тому числі на підставі принципу «свободи договору», визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України. Клієнт безвідклично підтверджує, що повністю ознайомився з положеннями Універсального договору, положення Універсального договору йому зрозумілі, є розумними та справедливими. Всі рахунки, відкриті на підставі та в порядку, передбаченому Універсальним договором, Клієнт погоджується вважати такими, що відкриті в тому числі на підставі цього Універсального договору, при цьому Сторони виходитимуть з того, що відповідна дія була вчинена Клієнтом на підставі Універсального договору, а задані тут відносини Сторін починають регулюватися умовами окремого Банківського продукту/послуги лише з дати підписання Сторонами Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги.

**2.6.4.** Клієнт має право скористатись будь-яким, декількома, або всіма Банківським продуктом(-ми)/послугою(-ми), що пропонується Банком в рамках Універсального договору.

**2.6.5.** Для оформлення відповідного Банківського продукту/послуги Клієнт подає до Банку відповідну Заяву про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги в двох примірниках за формою, обумовленою умовами відповідного Банківського продукту/послуги, та попередньо надає документи та інформацію, необхідні для ідентифікації/верифікації Клієнта згідно вимог Банку та чинного законодавства України, та інші документи передбачені нормативно правовими актами НБУ або внутрішніми документами Банку.

**2.6.6.** Підписанням Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами Універсального договору, Тарифами Банку та іншою інформацією за відповідними Банківськими продуктами/послугами, які містяться в Універсальному договорі та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку та розміщені на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку та безумовно і в повному обсязі їх приймає.

**2.6.7.** Після прийняття від Клієнта всіх належним чином оформлених документів та інформації (копій документів, засвідчених в установленому порядку), необхідних для оформлення послуги, проведення ідентифікації/верифікації Клієнта, Банк розглядає відповідні документи у строк до 10 календарних днів з дати надання до Банку вищезазначених документів та інформації у відповідності до внутрішньобанківських процедур.

**2.6.8.** В разі прийняття позитивного рішення щодо надання Банківського продукту/послуги Банк підписує з Клієнтом Заяву про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги, після чого Договір про надання Банківського продукту/послуги одночасно з Універсальним договором вважається укладеним. В Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги може передбачатись пізніша дата надання послуги в рамках Банківського продукту/послуги ніж дата оформлення Заяви. Один примірник Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги залишається в Банку, інший повертається Клієнту під підпис.

**2.6.9.** Договір про надання Банківського продукту/послуги складається з Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги, Тарифів Банку і цього Універсального договору, які разом містять всі істотні умови Договору про надання Банківського продукту/послуги.

**2.6.10.** Банк надає Клієнту послуги/здійснює операції за Договором про надання Банківського продукту/послуги згідно з Тарифами Банку, що діють на дату здійснення/надання відповідної операції/послуги. Тарифи розміщуються на офіційному сайті Банку [www.concord.ua](http://www.concord.ua) та розміщені на інформаційних стендах у приміщеннях Відділень Банку.

**2.7. Внесення змін до Універсального договору:**

**2.7.1.** Приєднуючись до Універсального договору, Клієнт, керуючись статтями 6, 627, 651 Цивільного Кодексу України, висловлює свою згоду з наступними умовами внесення змін до Універсального договору:

**2.7.1.1.** Банк має право вносити зміни до Універсального договору, в тому числі до Тарифів Банку, без укладання будь-яких додаткових письмових договорів/угод про зміну.

**2.7.1.2.** В разі внесення змін Банк повідомляє Клієнта:

**2.7.1.2.1.** про зміни до Універсального договору - не пізніше, ніж за 20 (двадцять) календарних днів, до введення таких змін в дію;

**2.7.1.2.2.** про зміни до Тарифів Банку та зміни до Умов про надання банківських послуг - не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до введення таких змін в дію за виключенням змін Тарифів на обслуговування електронних платіжних засобів (Платіжної картки), про які Банк повідомляє Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення таких змін в дію.

**2.7.1.3.** Повідомлення про зміни Банк здійснює будь-яким з наступних способів (за вибором Банку):

**2.7.1.3.1.** шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - [www.concord.ua](http://www.concord.ua);

**2.7.1.3.2.** шляхом розміщення інформації на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Відділень Банку;

**2.7.1.3.3.** шляхом надіслання відповідного повідомлення на електронну адресу Клієнта, вказану у Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги або в подальшому, згідно отриманої від Клієнта письмової інформації;



**2.7.1.3.4.** шляхом sms-інформування Клієнта на телефонний номер Клієнта, вказаний у Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги або в подальшому, згідно отриманої від Клієнта письмової інформації.

**2.7.1.4.** Підписанням Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги Банк та Клієнт домовились, що у випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Універсального договору, в тому числі до Тарифів, Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) операційних (робочих) дні до дати набрання чинності відповідних змін вчинити наступні відповідні дії:

**2.7.1.4.1.** якщо Клієнт не погодився зі змінами **до окремих пунктів Універсального договору та/або зі змінами до Тарифів**, у відповідності до яких Банк надає Клієнту послуги - Клієнт зобов'язаний виконати всі зобов'язання за відповідним Договором про надання Банківського продукту/послуги та подати до Банку Заяву про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №14 до даного Універсального договору), інші Банківські продукти/послуги продовжують свою дію.

**2.7.1.4.2.** якщо Клієнт не погодився зі змінами до Універсального договору, які стосуються **всіх Банківських продуктів/послуг**, що пропонуються Банком в рамках Універсального договору - Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за Універсальним договором та подати до Банку необхідні Заяви про розірвання Договорів про надання Банківських продуктів/послуг.

**2.7.1.5.** В разі отримання від Клієнта Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги:

**2.7.1.5.1.** в день отримання такої Заяви Банк припиняє обслуговування Клієнта за відповідним Банківським продуктом/послугою, що була оформлена Клієнтом в рамках Універсального договору, та всі зобов'язання Банка стосовно надання послуг за відповідним Банківським продуктом/послугою припиняються;

**2.7.1.5.2.** в день отримання такої Заяви строк кінцевого виконання всіх зобов'язань Клієнта за Договором про надання Банківського продукту/послуги є таким, що настав, у зв'язку з чим Клієнт зобов'язаний в таку дату виконати всі свої зобов'язання за Універсальним договором в рамках відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги в повному обсязі. В разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Універсальним договором в зазначений термін, Клієнт зобов'язаний сплатити суму Заборгованості перед Банком з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, три проценти річних від простроченої суми, проценти за підвищеною процентною ставкою та/або штраф, та/або пеню, розраховану за кожен день прострочення виконання зобов'язань, згідно з Тарифами Банку та відповідним Договором про надання Банківського продукту/послуги;

**2.7.1.5.3.** Універсальний договір є розірваним з моменту повного виконання зобов'язань Сторін за ним.

**2.7.1.6.** Неотримання Банком до дати набрання чинності змін до Універсального договору, в тому числі до Тарифів, письмової Заяви Клієнта про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги, свідчить про згоду Клієнта з запропонованими змінами до Універсального договору, в тому числі до Тарифів, а подальше обслуговування Банком Клієнта за відповідними Банківськими продуктами/послугами здійснюється з врахуванням таких змін.

**2.7.2.** Якщо одне або декілька з положень Універсального договору є або стають недійсними з будь-якої причини, це не є підставою для призупинення дії інших положень Універсального договору.

**2.7.3.** Клієнт приєднанням до даного Універсального договору надає згоду на отримання інформації від Банку (в тому числі рекламної інформації) будь – яким способом на його контактну адресу, контактні телефони та електронну адресу, що буде зазначена ним в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги.

### **РОЗДІЛ III. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ**

*(Цей розділ визначає порядок відкриття поточного Рахунку, порядок проведення операцій за Рахунком, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування Рахунку)*

**3.1.** На умовах цього Універсального договору, Банк відкриває Клієнту поточний (-і) рахунок (-и) (далі по тексті Розділу III цього Універсального договору – терміни «Рахунок», «поточний рахунок» використовуються як в однині так і у множині) на підставі:

**3.1.1.** заяви Клієнта на відкриття поточного рахунку;

**3.1.2.** наданих Клієнтом документів (копій документів, засвідчених в установленому порядку) та інформації, які вимагаються відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку;

**3.1.3.** та в залежності від обраного Клієнтом Банківського продукту/послуги:

**3.1.3.1.** Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку (згідно з шаблоном наведеним у **Додатку №1.** до даного Універсального договору) – відкриття поточного рахунку в національній чи іноземній валюті та здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта (надання послуг, які пов'язані з переказом коштів з/на Рахунок/ок Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших розрахунково-касових операцій) за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Універсального договору, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку, та умов функціонування кореспондентських рахунків Банку, а також надання Клієнту комісійних та інших послуг, передбачених законодавством України та Тарифами Банку;

**3.1.3.2.** Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів) (згідно з шаблоном наведеним у **Додатку №1.2.** до даного Універсального договору) – відкриття окремого рахунку зі спеціальним режимом його використання в національній валюті, для зарахування страхових коштів згідно до Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями) та здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта (надання послуг, які пов'язані з переказом коштів з/на Рахунок/ок Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших розрахунково-касових операцій, пов'язаних із зарахування страхових коштів, які можуть бути використані Клієнтом виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам у відповідності до Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями)) за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов цього Універсального договору та вимог чинного законодавства України.

**3.1.3.3.** Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.3. до даного Універсального договору) – відкриття окремого рахунку для зарахування прийнятої готівки в національній валюті для подальшого її переказу у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 12 лютого 2013 року № 42 "Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу".

**3.1.3.4.** Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів) (згідно з шаблоном наведеним у Додатку №1.4. до даного Універсального договору) – відкриття окремого рахунку зі спеціальним режимом його використання в національній валюті, для акумулювання сум грошових коштів, які надходять від органів соціального захисту населення, з метою виплати їх співробітникам Клієнта, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи згідно до Закону України «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи» від 28.02.1991 р., №796-ХІІ (зі змінами і доповненнями) з урахуванням вимог чинного законодавства в тому числі нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Національного банку України, що регулюють порядок виплати грошових коштів громадянам, що постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи.

**3.2.** Відкриття Рахунку в іноземній валюті можливе виключно за умови попереднього відкриття Рахунку в національній валюті.

**3.3.** Відкриття Рахунку зі спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів) та/або Рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу та/або Рахунку зі спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів) можливе виключно за умови попереднього відкриття поточного рахунку Клієнта в національній валюті.

**3.4.** При відкритті Рахунку Клієнт визначає статус (вид) рахунку й валюту Рахунку, про що вказує в заяві про відкриття поточного рахунку. Режим функціонування Рахунку Клієнта визначається чинним законодавством України.

**3.5.** Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті який вказується у відповідній Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуг при відкритті поточного рахунку (далі - Тарифний пакет). При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються даним Універсальним договором.

**3.6.** За користування Банком коштами, які знаходяться на Рахунку Клієнта Банк нараховує проценти в розмірі, зазначеному в Тарифному пакеті, якщо нарахування процентів передбачено Тарифним пакетом.

**3.7.** Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунку і надає пов'язані з цим послуги, зокрема:

**3.7.1.** Виконує платежі в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта (якщо інше не встановлено окремими договорами кредитування рахунку між Банком та Клієнтом) у відповідній валюті на момент подання в Банк належним чином оформлених розрахункових документів або на момент виконання відповідного розрахункового документа.

**3.7.2.** Виконує готівкові операції за Рахунком за розпорядженням Клієнта, на підставі належним чином оформлених касових документів.

**3.7.3.** Здійснює договірне списання з Рахунку, відкритого у Банку, в порядку визначеного цим Універсальним договором.

**3.7.4.** Здійснює обслуговування Клієнта на МВР/МВРУ.

**3.7.5.** Здійснює примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку у випадках, передбачених Універсальним договором та чинним законодавством України.

**3.7.6.** Виконує інші операції, передбачені чинним законодавством України.

**3.8.** Банк має право припинити/відмовитися від надання Банківських продуктів/послуг, у тому числі від підписання відповідних Заяв до Універсального договору, проведення операцій за Рахунком, а також закрити всі або окремі поточні рахунки чи призупинити (тимчасово) операції за ними, відмовити в обслуговуванні Клієнта в наступних випадках:

**3.8.1.** Дії Клієнта та/або операції Клієнта не відповідають вимогам Універсального договору або вимогам законодавства України, в тому числі, але не обмежуючись, режиму функціонування поточних рахунків ( з урахуванням режиму функціонування рахунків зі спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів) та/або рахунків з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу та/або рахунків зі спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів))/наявності необхідних коштів на Рахунку (з урахуванням коштів на оплату комісійної винагороди Банку), або такі дії Клієнта та/або операції мають сумнівний характер.

**3.8.2.** У випадку відсутності в Банку необхідної інформації та документів та/або їх ненадання Клієнтом протягом 10 календарних днів з моменту направлення відповідної вимоги Банку.

**3.8.3.** Систематичне проведення Клієнтом операцій, які містять ознаки таких, що підлягають обов'язковому або внутрішньому фінансовому моніторингу.

**3.8.4.** Заперечення Клієнта щодо розкриття банківської таємниці та/або обробки персональних даних Клієнта на умовах передбачених законодавством України.

**3.8.5.** Якщо запитувани Клієнтом послуги/операції не передбачені тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання/проведення.

**3.8.6.** В інших випадках, передбачених Універсальним договором та чинним законодавством України.

**3.9.** Клієнт доручає Банку відправити, засобами електронного зв'язку в захищеному вигляді, повідомлення про відкриття та закриття Рахунків Клієнта до контролюючого органу протягом строку, визначеного законодавством України. Банк здійснює видаткові операції за Рахунком починаючи з дати, визначеної у відповідності до законодавства України, та після виконання всіх вимог законодавства України та/або вимог Банку.

**3.10.** Якщо при відкритті Рахунку Банком буде встановлено наявність щодо Клієнта в Банку публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за Рахунком на суму обтяження та надає Клієнту повідомлення про відкриття рахунку для вручення державному виконавцеві. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення.

Банк здійснює видаткові операції за рахунком після отримання повідомлення державного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти клієнта на Рахунку або якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.

**3.11.** У випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, номери та реквізити Рахунків може бути змінено за ініціативою Банку без укладання будь-яких угод між Сторонами. При зміні номерів та реквізитів рахунків Банк повинен направити Клієнту попереднє повідомлення не менше, ніж за 5 робочих днів до дати зміни.

**3.12.** Поточні рахунки Клієнта закриваються на підставі заяви про закриття рахунку Клієнта або з інших підстав, передбачених Універсальним договором, відповідно до вимог чинного законодавства України.

**3.13.** Режим роботи Банку/Відділень Банку, визначення операційного та післяопераційного часу обслуговування Клієнтів, операційний регламент прийому і виконання платіжних доручень клієнтів на паперових носіях та в електронному вигляді, встановлюється Банком самостійно окремим розпорядженням/наказом по Банку та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформація на дошці оголошень в приміщенні Банку/Відділень Банку та/або на сайті Банку.

**3.14.** Розрахункові та касові документи Клієнта приймаються Банком до виконання протягом операційного (робочого) дня або післяопераційного часу. При цьому:

**3.14.1.** Касові документи, прийняті протягом операційного часу (в тому числі здавання готівкової виручки до каси Банку) відображаються на Рахунку Клієнта в цей самий операційний (робочий) день, а в післяопераційний час (враховуючи вихідні, неробочі та святкові дні) – не пізніше наступного операційного (робочого) дня;

**3.14.2.** Розрахункові документи Клієнта в національній валюті прийняті протягом операційного або післяопераційного часу виконуються Банком – протягом двох операційних днів в межах внутрішньобанківського переказу коштів (рахунок отримувача коштів, вказаний в платіжному дорученні Клієнта, відкритий в Банку), а в межах міжбанківського переказу коштів (рахунок отримувача коштів, вказаний в платіжному дорученні Клієнта, відкритий в іншому банку/установі) - протягом трьох операційних днів.

**3.14.3.** Розрахункові документи Клієнта в іноземній валюті виконуються Банком в межах строку, погодженого з Клієнтом, з урахуванням режиму функціонування кореспондентських рахунків згідно з міжбанківськими договорами про встановлення Банком кореспондентських відносин та за умови надання Клієнтом до Банку всіх необхідних документів для здійснення Банком валютного контролю відповідно до законодавства України та умов Універсального договору.

**3.14.4.** Клієнт подає розрахункові документи до Банку на паперових носіях, а у разі використання системи «Інтернет-Банк «iCON business» - у вигляді електронних розрахункових документів. Черговість виконання Банком розрахункових документів Клієнта визначається чинним законодавством України.

### **3.15. Зарахування коштів на Рахунок Клієнта:**

**3.15.1.** При надходженні до Банку протягом операційного (робочого) дня сум переказів на користь Клієнта, що підлягають зарахуванню на Рахунки, їх зарахування на Рахунки здійснюється в той самий день або в зазначену платником дату валютування.

Якщо дата валютування припадає на вихідний, неробочий або святковий день, Банк зараховує кошти на Рахунки на початку першого операційного (робочого) дня наступного за днем, який визначений датою валютування.

**3.15.2.** При надходженні для зарахування на Рахунок переказу в національній валюті з майбутньою датою валютування, Банк повідомляє про це Клієнта шляхом передачі відповідного повідомлення Клієнту не пізніше наступного операційного (робочого) дня з дати надходження відповідного розрахункового документу.

**3.15.3.** Якщо у переказі, що надійшов до Банку, неввірно зазначені реквізити для зарахування коштів на рахунок, Банк має право зарахувати кошти на рахунок «До з'ясування» та повернути кошти банку платника, якщо уточнення реквізитів для зарахування не надане.

**3.15.4.** У випадку зарахування на Рахунок коштів, що не належать Клієнту, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк та протягом трьох операційних (робочих) днів надати до Банку платіжне доручення (або інше розпорядження, оформлене згідно вимог Банку) для повернення помилково зарахованих коштів.

У разі помилкового зарахування коштів на Рахунок Клієнта з вини Банку, Клієнт доручає Банку після виявлення помилкового зарахування здійснити договірне списання (меморіальним ордером) зі свого Рахунку суми коштів, помилково зарахованої, і перерахувати їх належному отримувачу на підставі внутрішнього розпорядження Банку, при цьому Клієнт не буде мати вимог, щодо відшкодування збитків, пов'язаних з таким поверненням.

Не врегульовані цим Універсальним договором питання щодо повернення помилково списаних/зарахованих коштів з/на Рахунок Клієнта, що йому не належать, вирішуються у порядку, визначеному чинним законодавством України.

### **3.16. Розпорядження коштами на Рахунку Клієнта:**

**3.16.1.** Клієнт самостійно розпоряджається коштами на свому Рахунку за винятком випадків та відповідно до вимог, визначених законодавством України та Універсальним договором.

**3.16.2.** Клієнт здійснює розпорядження коштами на Рахунку на підставі належним чином оформлених розрахункових документів в межах залишку грошових коштів на Рахунку станом на початок операційного (робочого) дня, а також, з урахуванням сум, що надходять на його рахунок протягом операційного (робочого) дня, за умови, що сума залишку коштів є достатньою для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу та одночасної сплати Клієнтом Банку разової та/або щомісячної комісії за надання послуги (проведення операції).

Надання Банком Клієнту послуг, які безпосередньо не відносяться до розрахунково-касового обслуговування та/або не передбачені Тарифним пакетом, здійснюється на підставі окремих договорів.

### **3.17. Особливості обслуговування поточного Рахунку Клієнта в іноземній валюті:**

**3.17.1.** Банк здійснює зарахування коштів в іноземній валюті на поточний Рахунок та виконує розрахункові документи Клієнта в іноземній валюті лише за умови надання Клієнтом до Банку оформлених належним чином всіх документів, що необхідні для ідентифікації та верифікації Клієнта, свідчать про правомірність здійснення Клієнтом переказу в іноземній валюті та/або є достатніми для здійснення Банком валютного контролю відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

**3.17.2.** Зарахування коштів в іноземній валюті на Рахунок Клієнта здійснюється Банком відповідно дати валютування, зазначеної в повідомленні про переказ, або не пізніше дня, наступного за днем отримання Банком виписки з кореспондентського рахунку від банку – кореспондента. Якщо відповідно до законодавства України кошти в іноземній валюті підлягають попередньому зарахуванню на розподільчий рахунок в Банку, строк зарахування коштів на Рахунок подовжується на час, протягом якого кошти знаходяться на розподільчому рахунку, а також необхідного для продажу іноземної валюти, зарахованої на розподільчий рахунок, та/або виконання інших вимог чинного законодавства України, та/або вимог Банку.

**3.17.3.** Банк здійснює зарахування/переказ коштів в іноземній валюті на/з Рахунок(-ку) за умови обов'язкового відшкодування Клієнтом всіх витрат по сплаті Банком пов'язаних з такою операцією комісійних винагород (витрат) банків – кореспондентів.

**3.17.4.** Клієнт має право отримувати послуги по обслуговуванню на валютному ринку, на наступних умовах:

**3.17.4.1.** Клієнт доручає, а Банк приймає на себе зобов'язання від свого імені і за рахунок Клієнта здійснювати необхідні фінансові операції для досягнення мети по реалізації або придбанню валютних коштів на МВР/МВРУ;

**3.17.4.2.** іноземна валюта, сума і курс іноземної валюти, порядок розрахунків визначається шляхом оформлення Клієнтом заявки відповідної форми, встановленої нормативно – правовими актами Національного банку України;

**3.17.4.3.** Банк зобов'язується виконати доручення особисто. Банк має право на винагороду, згідно умовам Універсального договору.

**3.17.4.4.** Клієнт зобов'язується забезпечити Банк необхідними грошовими коштами (включаючи суму комісійної винагороди Банку згідно Тарифів) для виконання доручення.

**3.17.4.5.** Клієнт доручає Банку списувати з Рахунку, суму в гривні в розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти (в тому числі якщо гривневих коштів, перерахованих Клієнтом недостатньо для купівлі іноземної валюти); суму в іноземній валюті зі свого Рахунку в іноземній валюті, що підлягає продажу, а також суму збору/мита в гривні, що нараховується, утримується та перераховується до бюджету з операцій купівлі безготівкової валюти (якщо такий збір/мито встановлений чинним законодавством), та утримувати суму комісійної винагороди в гривнях згідно з діючими Тарифами.

**3.17.5.** Виконання Банком заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти:

**3.17.5.1.** Для здійснення операцій з купівлі/продаж/обмін іноземної валюти на МВРУ, Клієнт у встановлені строки надає до Банку заяву на купівлю/продаж/обміну іноземної валюти встановленої форми і документи, передбачені нормативно-правовими документами Національного банку України з питань торгівлі іноземною валютою або іншими законодавчими документами для здійснення Банком функцій агента валютного контролю.

**3.17.5.2.** Банк перераховує суму куплених валютних коштів на поточний валютний рахунок Клієнта в строки встановлені законодавством.

**3.17.5.3.** Клієнт зобов'язаний дотримуватися правил купівлі валюти відповідно до вимог чинного законодавства України. Якщо куплена валюта не буде використана Клієнтом за призначенням у встановлені законодавством України строки, Банк здійснює обов'язковий продаж купленої валюти.

**3.17.5.4.** Банк перераховує на поточний рахунок Клієнта гривневий еквівалент реалізованої іноземної валюти в день надходження відповідної суми в гривнях на кореспондентський рахунок Банку.

**3.17.5.5.** На вимогу Клієнта, після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, Банк надає Клієнту інформацію у письмовій або електронній формі (у вигляді виписки з особового рахунку) про суму купленої або проданої іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана на МВРУ, суму всіх витрат, які сплатив Клієнт за проведення цих операцій. Також Банк надає інформацію щодо курсу, за яким іноземна валюта була куплена в Національному банку України або продана Національному банку України.

### **3.18. Операції з готівкою за Рахунком Клієнта:**

**3.18.1.** Сторонами встановлюються наступні строки здавання Клієнтом готівкової виручки до Банку: щоденно та самостійно Клієнтом.

Строки здавання готівкової виручки можуть переглядатись у зв'язку із змінами законодавства або за згодою Сторін на наявності відповідних факторів об'єктивного характеру.

**3.18.2.** Встановлення ліміту каси Клієнта проводиться Клієнтом самостійно, відповідно до вимог законодавства України.

**3.18.3.** За необхідності отримання готівкових коштів в касі Банку, Клієнт до 13-00 години робочого дня, що передує дню отримання коштів, надає до Банку заявку на заплановане зняття готівки на наступний операційний (робочий) день. Банк має право відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у випадку ненадання ним заявки напередодні дня одержання готівки. За видачу суми готівкових коштів день в день без попереднього замовлення, Банк має право утримати додаткову комісію за терміновість згідно Тарифів.

### **3.19. Підтвердження операцій за рахунками:**

**3.19.1.** Банк за вимогою Клієнта друкує виписку з особового рахунку Клієнта за умови наявності руху коштів за рахунком останнього. Виписка (у паперовій формі) надається Клієнту за першою його вимогою, але не раніше наступного робочого дня за днем проведення операцій за рахунком.

Виписка може бути надана особам, зазначеним у картці із зразками підписів та відбитка печатки Клієнта, або довірений особі Клієнта на підставі довіреності. У разі втрати Клієнтом виписки з його особового рахунку за письмовим запитом Клієнта Банк, протягом трьох робочих днів з дня отримання письмового запиту Клієнта надає дублікати виписок, при умові одночасної сплати комісії згідно тарифів Банку,.

Умови та періодичність надання Банком виписки про рух коштів, визначені даним пунктом Універсального договору може бути змінена за згодою Сторін на підставі письмової заяви Клієнта.

**3.19.2.** Крім надання виписок по Рахунку, за окремою Заявою Клієнта на підключення згідно з шаблоном наведеним у Додатку №2 до даного Універсального договору, Банк надає Клієнту послугу «SMS-інформер», а саме, надсилає інформацію про здійснену операцію та залишок коштів на Рахунок Клієнта та/або про рух коштів за Рахунком Клієнта одним із наступних способів, самостійно визначених Банком: шляхом надсилання відповідного SMS-повідомлення на номер/номери мобільних телефонів, що вказані Клієнтом у заяві або шляхом надсилання відповідної інформації за допомогою Месенджеру Viber.

Розмір оплати за послугу «SMS-інформер», а також регламент надсилання повідомлень регламентується діючими Тарифами Банку.

У разі, якщо Тарифами передбачена оплата, сума якої залежить від кількості надісланих повідомлень, облік кількості надісланих повідомлень здійснюється самостійно Банком. У разі розбіжностей у кількості повідомлень між обліком Банку та обліком Клієнта, перевагу мають дані обліку Банку.

**3.19.3.** З моменту надання в Банк заяви на підключення до послуги «SMS-інформер», Клієнт в повному обсязі приймає на себе ризики, пов'язані з отриманням власниками телефонів (вказаних у Заяві Клієнта на підключення згідно до послуги «SMS-інформер») інформації про залишки та рух коштів за рахунком/рахунками Клієнта, яка може становити комерційну, конфіденційну таємницю Клієнта та/або банківську таємницю.

У разі підключення до послуги «SMS-інформер», Банк не відповідає:

- за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про залишки та операції по рахунках у разі потрапляння підключеного до послуги телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від Банку;
- у разі несанкціонованого втручання в роботу мобільного телефону Клієнта, що спричинили дії третіх осіб або зловмисний програмний засіб (троянська програма, вірусна програма тощо);
- за затримки у доставці та терміни доставки SMS-повідомлень/повідомлень за допомогою Месенджеру Viber, що викликані збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень;
- за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення (зокрема, повідомлення кирилицею та/або повідомлення, що складаються з кількох сегментів).

**3.19.4.** Банк здійснює передавання/повернення Клієнту його розрахункових документів, що підтверджують списання/зарахування коштів з/на Рахунку/ок Клієнта або інших документів, особисто Клієнту (його уповноваженій особі) або разом із випискою з рахунку (за вимогою Клієнта) в день її надання Клієнту, якщо інше не передбачено умовами Договору.

**3.20. Особливості обслуговування Рахунку Клієнта відкритого для зарахування страхових коштів на загальнообов'язкове державне соціальне страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та соціальним страхуванням у зв'язку нещасним випадком:**

**3.20.1.** До окремого Рахунку в національній валюті, відкритого для зарахування страхових коштів на загальнообов'язкове державне соціальне страхування для здійснення матеріального забезпечення, страхових виплат та надання соціальних послуг за соціальним страхуванням у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та соціальним страхуванням у зв'язку нещасним випадком, застосовується правовий режим, визначений Законом України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями), зокрема:

**3.20.1.1.** Страхові кошти, зараховані на окремий Рахунок в національній валюті, можуть бути використані Клієнтом виключно за цільовим призначенням, на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам згідно Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями).

**3.20.1.2.** Страхові кошти, зараховані на окремий Рахунок в національній валюті, не можуть бути спрямовані на задоволення вимог кредиторів, на стягнення на підставі виконавчих та інших документів, за якими здійснюється стягнення відповідно до законодавства України;

**3.20.1.3.** У випадку порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта, страхові кошти, зараховані на окремий Рахунок в національній валюті, повертаються до відповідної структури Фонду соціального страхування. Цим Клієнт надає Банку право здійснювати договірне списання коштів з окремого Рахунку в національній валюті у випадку порушення впровадження у справі про банкрутство Клієнта у сумі всього доступного залишку страхових коштів та подальший їх переказ на відповідний рахунок Фонду соціального страхування.

**3.20.1.4.** Якщо Клієнт подав до Банку розрахунковий документ, яким ініціюється переказ коштів з окремого Рахунку в національній валюті, що суперечить правовому режиму цього Рахунку, Банк має право повернути відповідний розрахунковий документ без виконання, як такий, що не відповідає законодавству та Універсальному договору.

**3.20.1.5.** Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання всіх передбачених Тарифами комісій за обслуговування Рахунку із спеціальним режимом використання з іншого поточного Рахунку Клієнта відкритого в Банку, режим використання якого дозволяє здійснення відповідних платежів.

**3.20.2.** Сторони домовились, та Клієнт дає розпорядження Банку проценти, нараховані на залишок коштів на Рахунку із спеціальним режимом використання (якщо такі будуть нараховані згідно Тарифів Банку), перераховувати на поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку.

**3.21. Особливості обслуговування Рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу:**

**3.21.1.** Рахунок з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу призначений для зарахування в повному обсязі коштів (включаючи суму комісійної винагороди), прийнятих небанківськими фінансовими установами або комерційними агентами банків готівкою для подальшого їх переказу.

**3.21.2.** Не допускається зарахування на Рахунок з прийняття коштів для подальшого їх переказу, коштів прийнятих від платників у безготівковій формі.

**3.21.3.** На Рахунок з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу можуть зараховуватися кошти, що були раніше помилково перераховані з цього Рахунку. Такі кошти зараховуються на Рахунок з прийняття коштів для подальшого переказу у сумі, що не перевищує раніше перераховану з нього.

**3.21.3.** Небанківські фінансові установи перераховують кошти з Рахунку з прийняття коштів для подальшого їх переказу для здійснення операцій, пов'язаних з переказом коштів, у тому числі для: розрахунків з отримувачами, переказу коштів розрахунковому банку платіжної системи, учасникам платіжної системи, на інші власні поточні рахунки, перерахування комісійної винагороди, здійснення авансових або забезпечувальних платежів, здійснення інших операцій, пов'язаних з переказом коштів, які не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам НБУ.

**3.21.4.** Комерційні агенти банків перераховують кошти з Рахунку з прийняття коштів для подальшого їх переказу виключно банку, з яким укладено агентський договір, а комісійну винагороду на інші власні поточні рахунки. Комерційні агенти банків здійснюють інші операції з Рахунку з прийняття коштів для подальшого їх переказу, які не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам НБУ.

**3.21.5.** Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання всіх передбачених Тарифами комісій за обслуговування Рахунку з прийняття коштів для подальшого переказу з іншого поточного Рахунку Клієнта відкритого в Банку, режим використання якого дозволяє здійснення відповідних платежів.

**3.21.6.** Сторони домовились, та Клієнт дає розпорядження Банку проценти, нараховані на залишок коштів на Рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу (якщо такі будуть нараховані згідно Тарифів Банку), перераховувати на поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку, який дозволяє здійснення таких зарахувань.

**3.21.7 Особливості обслуговування Рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів):**

**3.21.7.1.** Суми коштів акумульовані на Рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів) можуть бути використані Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства, а саме з метою виплати їх співробітникам Клієнта, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи з урахуванням вимог чинного законодавства в тому числі нормативно-правових актів Кабінету міністрів України, Національного банку України, що регулюють порядок виплати грошових коштів громадянам, що постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи.

**3.21.7.2.** Відповідальність за нецільове використання грошових коштів, що знаходяться на Рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів) покладається виключно на Клієнта.

**3.21.7.3.** Якщо Клієнт надає до Банку розрахунковий документ, на проведення операції, яка не відповідає режиму роботи Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування чорнобильських коштів), Банк повертає такий документ Клієнту без виконання.

**3.21.7.4.** Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання всіх передбачених Тарифами комісій за обслуговування

Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування чорнобильських коштів) з іншого поточного Рахунку Клієнта відкритого в Банку, режим використання якого дозволяє здійснення відповідних платежів.

**3.21.7.5.** Цим Сторони домовились, та Клієнт дає розпорядження Банку проценти, нараховані на залишок коштів на Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування чорнобильських коштів), якщо такі будуть нараховані згідно Тарифів Банку, перераховувати на поточний Рахунок Клієнта, відкритий в Банку, який дозволяє здійснення таких зарахувань.

### **3.22. Тимчасове зупинення/обмеження операцій по Рахунку Клієнта**

**3.22.1.** Банк здійснює зупинення видаткових операцій за Рахунком Клієнта в разі накладення на кошти арешту відповідно до чинного законодавства України. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установлення такої суми.

**3.22.2.** Банк здійснює зупинення видаткових операцій за рахунком Клієнта на підставі рішення суду, яке винесене за зверненням контролюючого органу і надійшло до Банку безпосередньо від суду або контролюючого органу після отримання рішення суду. Повнення видаткових операцій за рахунком клієнта Банк здійснює на підставі рішення податкового керуючого або суду.

**3.22.3.** Банк зупиняє видаткові операції за рахунком Клієнта, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна, яке накладене державним/приватним виконавцем, на суму такого обтяження та повідомляє державному/приватному виконавцеві про відкриття рахунку із зазначенням строку для вирішення питання щодо необхідності накладення арешту на кошти боржника-Клієнта, що зберігаються на відкритому рахунку. Повідомлення про відкриття рахунку вручається державному/приватному виконавцеві Клієнтом, який зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним/приватним виконавцем повідомлення.

Відновлення видаткових операцій за Рахунком Клієнта здійснюється у разі, якщо державний/приватний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний термін, перебіг якого починається з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним/приватним виконавцем повідомлення.

**3.22.4.** Банк в порядку, врегульованому законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України з питання здійснення банками фінансового моніторингу, здійснює зупинення фінансових операцій Клієнта, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції, Банк на власний розсуд має право:

**3.22.4.1.** відмовитися від надання послуг, в тому числі від проведення операції за Рахунком, повернути Клієнту розрахунковий документ (та грошові кошти на рахунок Клієнта, якщо їх було списано за такою операцією); або

**3.22.4.2.** зупинити проведення такої операції на строк, визначений чинним законодавством України;

Банк не несе обов'язку повідомляти Клієнта про рішення, прийняті відповідно до цього пункту Універсального договору, а також про підстави (причини) їх прийняття. При цьому Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати на вимогу Банку інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу.

**3.22.5.** Порядок зупинення та відновлення видаткових операцій регламентовано внутрішньобанківськими положеннями Банку.

**3.22.6.** Банк відмовляє Клієнту в розрахунковому обслуговуванні з відповідним оформленням напису про причини відмовлення Клієнту в обслуговуванні з обов'язковим посиланням на пункти внутрішніх нормативних документів Банку, нормативно-правових актів Національного банку України та/або чинного законодавства України, якщо інше не визначено цим Універсальним договором.

### **3.23. Порядок закриття Рахунку Клієнтів:**

**3.23.1.** Рахунок Клієнта закривається у наступних випадках:

- за заявою власника рахунку(ів);

- за рішенням органу, що згідно з чинним законодавством України здійснює функції по ліквідації або реорганізації суб'єкта підприємницької діяльності;

- на підставі відповідного рішення суду; у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- в інших випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України та/або цим Універсальним договором.

**3.23.2.** Банк залишає за собою право без попередження Клієнта відмовитись від Договору про надання Банківського продукту/послуги та закрити Рахунок Клієнта, якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом 3 (трьох) років підряд і на цьому рахунку немає залишку коштів.

**3.23.3.** Клієнт висловлює свою беззастережну та однозначну згоду з тим, що Банк має право одноосібно відмовитись від продовження ділових відносин з Клієнтом та закрити Рахунок / розірвати Договір про надання Банківського продукту/послуги у разі:

- якщо сума грошових коштів, що зберігаються на Рахунку, залишилася меншою ніж 100,00 (сто грн. 00 коп.) гривень (в гривневому еквіваленті за курсом НБУ), та така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження Банком про це, та/або

- відсутності руху коштів на Рахунку протягом 365 (триста шістдесят п'ять) календарних днів поспіль, незалежно від залишку коштів, та/або

- у випадку отримання Банком рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця та визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо) (незалежно від того, завершений чи ні процес ліквідаційної процедури), та/або

- невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених пунктом 3.26.4.11. Договору та/або

- невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених пунктом 3.26.4.12. Договору та/або

- незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до Договору про надання Банківського продукту/послуги, та/або Тарифами, та/або процентами та/або

- якщо Клієнт відмовив Банку у наданні інформації, необхідної для з'ясування джерел походження коштів та активів, прав на такі активи публічного діяча, близької або пов'язаної з ним особи та/або

- у випадку встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику, та/або

- у випадку проведення Клієнтом фінансових операцій, характер яких дає підстави вважати, що метою їх здійснення є використання послуг Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму,

фінансування розповсюдження зброї масового знищення чи вчинення іншого злочину, та/або - в інших випадках, визначених цим Універсальним договором.

Рахунки можуть бути закриті у разі наявності вищезазначених підстав та на підставах, визначених діючим законодавством України, у порядку, передбаченому пунктом 3.23.4. цього Універсального договору.

**3.23.4.** У разі наявності підстав, передбачених Універсальним договором та/або чинним законодавством України стосовно права Банку закрити Рахунок / розірвати Договір про надання Банківського продукту/послуги, Банк надсилає Клієнту поштою відповідний лист (з повідомленням про вручення), за адресою вказаною Клієнтом у Заяві про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку, або на іншу адресу, яку Клієнт повідомить Банку у разі зміни місцезнаходження (місця реєстрації/ проживання). У разі, якщо з моменту відправлення вищезазначеного листа сплине 10 (десять) календарних днів, а Банк від Клієнта не отримає письмове заперечення, Банк, керуючись статтями 6, 627, 651 Цивільного Кодексу України, має право вважати, що Клієнт згоден із закриттям Рахунку / розірванням Договору про надання Банківського продукту/послуги на 11-й календарний день з моменту відправлення листа, всі рахунки, відкриті за відповідним Договором про надання Банківського продукту/послуги, закриваються, а наявні залишки коштів перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням п. 3.26.1.6. Універсального Договору.

Якщо лист про закриття Рахунку/ розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги, відправлений Банком на адресу Клієнта, вказану в Заяві про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку, повертається Банку з відміткою відділу поштового зв'язку, або відміткою кур'єра про відсутність зазначеної юридичної особи, фізичної особи – підприємця або фізичної особи яка займається незалежною професійною діяльністю за вказаною адресою, Рахунок також може закритися.

**3.23.5.** У разі закриття Рахунку Клієнта, Банк у відповідності до вимог чинного законодавства подає відомості про це в електронному вигляді до відповідних контролюючих органів.

**3.23.6.** У випадку закриття Рахунку Клієнта цей Універсальний договір вважається Сторонами розірваним щодо такого Рахунку з моменту його закриття, а Договір про відкриття, ведення цього Рахунку припиняє свою дію, при цьому укладання на підписання Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги не вимагається.

#### **3.24. Договірне списання з Рахунку Клієнта.**

**3.24.1.** На умовах Універсального договору Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання (меморіальним ордером) з Рахунку Клієнта на користь Банку:

**3.24.1.1.** заборгованості Клієнта перед Банком за надані послуги (проведені операції) за цим Універсальним договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;

**3.24.1.2.** коштів/банківських металів, що були стягнені/списані з кореспондентських рахунків Банку, відкритих у банках-кореспондентах, як заборгованість Клієнта перед юридичними та/або фізичними особами-резидентами/нерезидентами на підставі рішень судів та виконавчих документів (Виконавчі документи);

**3.24.1.3.** коштів, помилково зарахованих на Рахунок Клієнта;

**3.24.1.4.** коштів у відповідній сумі та валюті, необхідних для купівлі/продажу іноземної валюти, сплати збору/мита в гривні, що нараховується, утримується та перераховується до бюджету з операцій купівлі безготівкової валюти, в порядку, встановленому Універсальним договором;

**3.24.1.5.** суми неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених цим Універсальним договором та/або Тарифами;

**3.24.1.6.** в інших випадках та в порядку, встановлених Універсальним договором.

**3.24.2.** Банк та Клієнт домовились, що у разі наявності непогашеної заборгованості Клієнта перед Банком ( в т.ч. за Виконавчими документами), така заборгованість списується в першочерговому порядку. В цьому разі розрахункові/касові документи Клієнта на які не вистачає коштів на Рахунку повертаються без виконання у порядку, передбаченому Універсальним договором.

Банк та Клієнт домовились, що у разі недостатності коштів на рахунку Клієнта для виконання його розрахункових та/або касових документів та сплати комісії Банку за їх виконання, такі розрахункові та/або касові документи Клієнта повертаються без виконання у порядку, передбаченому Універсальним договором

**3.24.3.** Банк має право використовувати зазначене в цьому пункті Універсального договору право договірне списання з будь-якого Рахунку Клієнта в Банку, будь-яку кількість разів протягом всього строку дії цього Універсального договору.

**3.24.4.** Списання відповідної суми плати за надані Банком послуги здійснюється першочергово, а у разі відсутності грошових коштів на рахунках Клієнта - першочергово по мірі надходження коштів. Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність на Рахунку необхідної суми коштів для сплати комісійної винагороди в повному обсязі. Нарахована комісійна винагорода, яка не сплачена Клієнтом у строки, передбачені Тарифами, вважається простроченою заборгованістю на наступний операційний (робочий) день.

**3.24.5.** У випадку, якщо валюта комісії/Виконавчого документа або валюта, в якій здійснюється оплата комісії/Виконавчого документа, відрізняється від валюти Рахунку, Клієнт доручає Банку самостійно (без надання Клієнтом розрахункових документів та заявок) списувати з Рахунку Клієнта, відповідно, грошову суму, що еквівалентна сумі Виконавчого документа/комісії згідно із Тарифами по курсу НБУ на день списання, або суму в іноземній валюті, що дорівнює сумі Виконавчого документа/комісії згідно із Тарифами Банку, та, за необхідності, доручає Банку здійснити продаж/обмін списаної іноземної валюти (по курсу купівлі/обміну іноземної валюти Банку для Клієнтів, що склався на МВРУ на день здійснення продажу/обміну) та зарахувати отриману суму на відповідні рахунки обліку доходів Банку.

#### **3.25. Порядок зміни Тарифів та/або розміру процентів:**

**3.25.1.** Банк має право самостійно змінювати (встановлювати нові) Тарифи (перелік тарифів, умови та/або вартість послуги/операції) та/або розмір процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунку.

**3.25.2.** Банк повідомляє Клієнта про зміну Тарифів та/або розмір процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунку не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до введення таких змін в дію за виключенням змін Тарифів на обслуговування електронних платіжних засобів (Платіжної картки), про які Банк повідомляє Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення таких змін в дію.

**3.25.3.** Повідомлення про зміни Тарифів та/або розмір процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунку Банк здійснює будь-яким з наступних способів (за вибором Банку):

**3.25.3.1.** шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - [www.concord.ua](http://www.concord.ua);

**3.25.3.2.** шляхом розміщення інформації на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Відділень Банку;

**3.25.3.3.** шляхом надіслання відповідного повідомлення на електронну адресу Клієнта;

**3.25.3.4.** шляхом sms-інформування Клієнта.

**3.25.4.** Нові Тарифи та/або розмір процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунок починають діяти з 11-го дня після повідомлення Банком Клієнта відповідно до п. 3.25.3. Універсального договору без необхідності укладення з Клієнтом окремої письмової угоди/ додаткової угоди.

**3.25.5.** Клієнт, при незгоді зі зміною Тарифів та/або розміру процентної ставки по оплаті залишку коштів на Рахунок зобов'язаний до дати набрання чинності відповідними змінами, письмово повідомити Банк про свою незгоду обслуговуватись на нових умовах, для вирішення питання про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги й закриття Рахунку, та виконати свої обов'язки, визначені пунктами 2.7.1.4, 2.7.1.5 Універсального договору.

**3.25.5.1.** Неподання Клієнтом письмового повідомлення про незгоду обслуговуватись на нових умовах до дати вступу в дію цих умов та проведення Клієнтом операції за Рахунком після введення в дію нових тарифів та/або розміру процентної ставки по оплаті за залишок коштів на Рахунок, є свідченням згоди Клієнта на його обслуговування у Банку за новими умовами.

**3.25.6.** У процесі обслуговування Рахунку Клієнт має можливість ініціювати зміну раніше обраного Тарифного пакету на інші діючі в Банку Тарифні пакети. Зміна Тарифного пакету здійснюється на підставі підписаних між Банком та Клієнтом відповідних Змін до Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку, та є платною послугою Банку.

**3.25.6.1.** Банк має право відмовити Клієнту в зміні Тарифного пакету. В цьому випадку, при відмові Клієнта обслуговуватись за раніше обраним Тарифним пакетом, вирішується питання про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги й закриття Рахунку.

**3.25.7.** Проценти на залишок коштів на Рахунок нараховуються Банком в розмірі, визначеному Тарифами, щомісячно, за період з 26 числа місяця, що передує розрахунковому, по 25 число розрахункового місяця включно і перераховуються на Рахунок не пізніше останнього робочого дня розрахункового місяця.. Нарахування процентів здійснюється у валюті Рахунку за методом "факт/факт". Нарахування процентів здійснюється у відповідності до внутрішніх правил Банку.

**3.25.7.1.** При розрахунку процентів приймається фактична кількість днів в році та та фактична кількість днів місяці.

**3.25.8.** За надання послуг Клієнт сплачує Банку плату, передбачену обраним Тарифним пакетом. Зміна тарифного пакету/ зміна окремого тарифу за окремою послугою (операцією) Банку в рамках тарифного пакету та/або розміру процентної ставки на залишок коштів на Рахунок в рамках тарифного пакету здійснюється за згодою Сторін на підставі внесення змін до Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку, які укладаються між Банком та Клієнтом.

### **3.26. Права та обов'язки сторін:**

#### **3.26.1. Банк має право:**

**3.26.1.1.** Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на його Рахунок, відповідно до чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України, гарантуючи право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

**3.26.1.2.** В односторонньому порядку встановлювати/змінювати Тарифи Банку та/або змінювати Тарифний пакет на якому обслуговується Клієнт.

**3.26.1.3.** У визначеному чинним законодавством порядку зупинити проведення фінансової (фінансових) операцій (операцій), відмовитись від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом припинення ділових відносин) або проведення фінансової операції, а також застосувати інші заходи застереження за наявності підстав, визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; Законом України «Про банки і банківську діяльність»; Законом України «Про санкції»; нормативними актами Національного банку України, які регулюють здійснення банком фінансового моніторингу; внутрішніми документами Банку з питань здійснення фінансового моніторингу або іншими нормами чинного законодавства України та міжнародних договорів України. Банк не встановлює ділові відносини з юридичними, фізичними особами-підприємцями та фізичними особами які займаються незалежною професійною діяльністю, які включені до Переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або по відношенню до яких застосовані міжнародні санкції. У випадку призупинення видаткових фінансових операцій операції по зарахуванню надходжень на Рахунок Клієнта не призупиняються.

**3.26.1.4.** У разі неподання Клієнтом попередньої заявки на отримання готівки відмовляти Клієнту у видачі готівки на різні потреби.

**3.26.1.5.** У випадку ненадання Клієнтом, який є національним, іноземним публічним діячем або діячем, що виконує політичні функції в міжнародних організаціях, його близькою особою або пов'язаною з нею особою в розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» документів, підтверджуючих походження коштів, Сторони узгодили призупинення Банком операцій по рахунку (рахункам) Клієнта до моменту отримання відповідних документів.

**3.26.1.6.** Зупинити розрахунки по Рахунку у випадку не проходження Клієнтом ідентифікації та/або верифікації або неповної ідентифікації та/або верифікації - до повної ідентифікації та/або верифікації Клієнта.

У випадку відсутності у Банку інформації, щодо ідентифікації та/або верифікації Клієнта та/або відомостей, необхідних для визначення суті його діяльності, фінансового стану, змісту та підстав здійснення операцій за рахунком(ами), та/або відсутності у Банку інформації, яка потребує актуалізації, та/або у випадках встановлення фактів умисного подання Клієнтом неправдивих відомостей про себе та/або своїх посадових/довірених осіб, Банк застосовує заходи щодо отримання від Клієнта інформації шляхом встановлення зв'язку з Клієнтом комунікаційними та поштовими каналами зв'язку, в тому числі шляхом розміщення оголошення на офіційному сайті Банку. У випадку ненадання протягом десяти днів з дня застосування заходів Банком по встановленню зв'язку з Клієнтом оригіналів документів, необхідних для проведення ідентифікації та/або верифікації та/або з'ясування необхідної інформації, Клієнт доручає Банку закрити Рахунок, та за наявності залишку коштів на Рахунок перерахувати залишки коштів з Рахунку на рахунок з обліку коштів за недіючими рахунками.

Клієнт дає свою однозначну та беззастережну згоду на те, що повернення залишку грошових коштів здійснюється за письмовою заявою Клієнта за умови відсутності будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком та завершення заходів, щодо розслідування спірних питань/операцій на протязі 30 календарних днів з дати реєстрації Банком письмової заяви.

**3.26.1.7.** У разі надання до Банку розрахункових документів для проведення операцій, які суперечать чинному законодавству України, або у разі оформлення Клієнтом розрахункових/касових документів з порушенням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повернути їх Клієнту без виконання.

**3.26.1.8.** Здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта, якщо право на таке списання передбачене Універсальним договором або іншими договорами між Банком та Клієнтом.



**3.26.1.9.** Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України.

При цьому, у випадку списання коштів на підставі платіжних вимог стягувачів, в разі необхідності здійснення купівлі, продажу іноземної валюти та/або конвертації наявних грошових коштів з однієї іноземної валюти в іншу, сплата необхідних комісій за проведення відповідних платежів в іноземній валюті та сплата збору/мита, що справляється з операцій купівлі безготівкової валюти, в розмірі, передбаченому діючим законодавством України (якщо такий збір/мито встановлений чинним законодавством), на день здійснення платежу відшкодовуються за рахунок Клієнта.

**3.26.1.10.** Банк має право виконувати розрахункові документи Клієнта з урахуванням сум, що надходять на його рахунок протягом операційного (робочого) дня

**3.26.1.11.** За бажанням Клієнта надати можливість здійснення дистанційного обслуговування Рахунку.

**3.26.1.12.** Відмовитись від цього Універсального договору у випадках та в порядку, передбаченими цим Універсальним договором.

**3.26.1.13.** Отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів Банку.

**3.26.1.14.** Вимагати від Клієнта надати повну інформацію про експортні, імпорتنі, та інші зовнішньоекономічні операції, розрахунки за якими здійснюються через рахунок Клієнта в Банку; також вимагати звітність, передбачену нормативними актами Національного банку України (за залученими від нерезидента коштами, тощо) відповідно до вимог законодавства України, для виконання Банком функції агента валютного контролю.

**3.26.1.15.** Здійснювати операції обміну іноземної валюти, у тому числі без наявності зобов'язань в іноземній валюті, що придбавається в результаті такого обміну, за дорученням і за кошти Клієнта за умови оплати Клієнтом комісії відповідно до діючих тарифів Банку.

**3.26.1.16.** У разі наявності у Клієнта зобов'язань за зовнішньоекономічними договорами в іноземній валюті або зобов'язань за кредитними договорами, укладеними з метою виконання зобов'язань за зовнішньоекономічними договорами в цій валюті Банк має право за згодою Клієнта здійснювати купівлю іншої іноземної валюти за кошти Клієнта, яка надалі використовується для обміну на потрібну Клієнту іноземну валюту на міжнародному валютному ринку за умови оплати Клієнтом комісії відповідно до діючих тарифів Банку.

**3.26.1.17.** У разі продажу Клієнтом іноземної валюти, за згодою Клієнта здійснювати обмін цієї валюти на міжнародному валютному ринку з подальшим продажем обмінюваної іноземної валюти за умови оплати Клієнтом комісії відповідно до діючих тарифів Банку.

**3.26.1.18.** За дорученням Клієнта, оформленого в заяві на купівлю (або продажу) іноземної валюти або банківських металів Банк може перерахувати суму в гривнях (або іноземній валюті) з поточного рахунку Клієнта, що потрібна для купівлі (або продажу) іноземної валюти або банківських металів і суму збору/мита, що справляється з операцій купівлі безготівкової валюти (якщо такий збір/мито встановлений чинним законодавством), згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві за умови оплати Клієнтом комісії за продаж валюти відповідно до діючих тарифів Банку.

**3.26.1.19.** У разі відкликання Клієнтом заяв на купівлю/продаж іноземної валюти або платіжного доручення в іноземній валюті або внесення змін до цих документів, з'ясування реквізитів платежу витрати та комісії Банку відшкодовуються за рахунок Клієнта відповідно до діючих тарифів Банку.

**3.26.1.20.** Повернути без виконання заяви на купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів у разі неналежним чином їх оформлення, недостатніх та/або помилкових реквізитів, відсутності усіх необхідних документів для виконання функції агента валютного контролю або спливом терміну дії заяви у порядку, передбаченому чинним законодавством України та/або Універсальним договором.

**3.26.1.21.** Відмовити Клієнту в зміні встановлених Банком Тарифів (в разі, якщо ініціатива про зміну тарифу(-ів) надходить від Клієнта).

**3.26.1.22.** У разі надходження від Банку-ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів, списати (повернути) кошти з рахунку Клієнта - отримувача.

**3.26.1.23.** Банк має також всі інші права, які випливають зі змісту цього Універсального договору та правовідносин Сторін, кореспондують обов'язкам Клієнта, передбачені чинним законодавством.

**3.26.1.24.** Розміщувати на своєму офіційному веб-сайті інформацію про зміни, внесені до законодавства України та нормативно-правових актів Національного Банку України, що регулюють розрахунково-касове обслуговування клієнтів.

**3.26.1.25.** Витребувати у Клієнта (особи, представника Клієнта) документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та документи, що підтверджують наявність структури власності Клієнта), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**3.26.1.26.** Зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), яка (які) містить (містять) ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

**3.26.1.27.** Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнтів документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

**3.26.1.28.** Відмовитися від проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом за запитом Банку документів, надання/перевірка яких перед здійсненням фінансової операції вимагається чинним законодавством та/або нормативними актами НБУ.

**3.26.1.29.** Призупинення проведення фінансових операцій, відмова від їх проведення або відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом припинення ділових відносин), здійснені відповідно до чинного законодавства України, міжнародних договорів України, внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, цього Універсального договору виключає відповідальність Банку та його співробітників за невиконання або неналежне виконання відповідних зобов'язань перед Клієнтом.

**3.26.1.30.** У випадках звернення банків, що мають кореспондентські відносини з Банком та/або через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку будь – яким зручним способом, в тому числі направленням запиту на

електронну адресу Банку або засобами SWIFT, щодо надання інформації у випадках та/або з метою виконання вимог, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» в редакції, яка діє на час проведення операції, в тому числі стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк, інформація щодо інших осіб, що зазначені у документах (контрагента клієнта), угодах та операціях Клієнта, в тому числі контрагента Клієнта, інша інформації щодо учасників фінансової операції та їх діяльності та/або інші документи/інформація, які передбачені чинним законодавством України при проведенні клієнтами банку зовнішньоекономічних операцій, Клієнт надає Банку право повідомити/надати інформацію/надати банку запитувати ним інформацію та/або копії документів.

**3.26.1.31.** Банк, який у випадках, передбачених Податковим кодексом України, виконує функцію податкового агента, списує кошти з рахунку платника в порядку, визначеному внутрішніми процедурами Банку.

**3.26.2. Клієнт має право:**

**3.26.2.1.** Подавати до Банку розрахункові документи на паперових носіях, або у вигляді електронних розрахункових документів, у разі використання Системи дистанційного обслуговування Рахунку.

**3.26.2.2.** Самостійно розпоряджатися коштами на своєму Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Універсальним договором.

**3.26.2.3.** Вказувати в платіжному дорученні дату валютування згідно з чинним законодавством України.

**3.26.2.4.** Відкликати платіжні доручення в будь-який час до настання дати валютування та до списання коштів зі свого Рахунку шляхом подання до Банку листа про відкликання, підписаного особами, які зазначені в картках із зразками підписів та завіреною печаткою (у разі її наявності).

**3.26.2.5.** Надавати доручення Банку на купівлю та продаж валютних коштів, шляхом надання відповідної заяви на купівлю та продаж іноземної валюти з обов'язковим зазначенням у ній суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування у розмірі згідно норм чинного законодавства України від суми операції з купівлі-продажу безготівкової валюти, якщо сплата такого збору передбачена чинним законодавством України.

**3.26.2.6.** Отримувати готівкові кошти у межах попередньої заявки за умови наявності коштів на поточному Рахунку у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України та Універсальним договором.

**3.26.2.7.** Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших обумовлених цим Універсальним договором послуг.

**3.26.2.8.** У випадках, передбачених законодавством України, Клієнт може здійснювати платежі в інтересах третіх осіб з урахуванням умов Універсального договору.

**3.26.2.9.** В разі незгоди із зміною Банком тарифів та/або інших умов обслуговування, відмовитись від послуг Банку та розірвати Універсальний договір.

**3.26.2.10.** Розпоряджатися коштами, що є на його Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування страхових коштів) виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам у відповідності до Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями), за винятком випадків обмеження права Клієнта на розпорядження коштами згідно вимог чинного законодавства України та/або випадків, встановлених цим Універсальним договором.

**3.26.2.11.** Розпоряджатися коштами, що є на Рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу виключно у порядку визначеному чинним законодавством України в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

**3.26.2.12.** Розпоряджатися коштами, що є на його Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування чорнобильських коштів) виключно на виплати співробітникам Клієнта, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи згідно до Закону України «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи» від 28.02.1991 р., №796-XII (зі змінами і доповненнями) з урахуванням вимог чинного законодавства в тому числі нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Національного банку України, що регулюють порядок виплати грошових коштів громадянам, що постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи, за винятком випадків обмеження права Клієнта на розпорядження коштами згідно вимог чинного законодавства України та/або випадків, встановлених цим Універсальним договором.

**3.26.3 Банк бере на себе зобов'язання:**

**3.26.3.1.** Відкрити Клієнту Рахунок, після надання ним заяви та необхідного пакету документів. При отриманні документів на відкриття чи переоформлення Рахунку здійснювати перевірку наданих документів на відповідність їх чинному законодавству України.

**3.26.3.2.** Здійснювати операції по списанню коштів з Рахунку Клієнта після отримання повідомлення з відміткою про взяття рахунку(ів) на облік контролюючим органом.

**3.26.3.3.** Здійснювати розрахункові операції по Рахунку Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Універсального договору, на підставі належним чином оформлених платіжних документів Клієнта та виключно в межах залишку грошових коштів на Рахунку, якщо інше не встановлено окремими договорами між Банком і Клієнтом.

**3.26.3.4.** Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Рахунок.

**3.26.3.5.** Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України та діючих Тарифів Банку.

**3.26.3.6.** На вимогу Клієнта формувати виписки про рух коштів та надавати їх Клієнту/уповноваженій особі Клієнта у відповідності до умов цього Універсального договору.

**3.26.3.7.** Надавати за письмовою вимогою Клієнта дублікат виписки з Рахунку в друкованій формі з оплатою відповідно до діючих Тарифів.

**3.26.3.8.** Проводити нарахування та сплату процентів нарахованих на залишок коштів на Рахунку відповідно до діючих Тарифів, якщо таке нарахування передбачено діючими Тарифами.

**3.26.3.9.** Здійснювати за дорученням Клієнта купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти за національну валюту відповідно до чинного законодавства України та діючих Тарифів Банку.

**3.26.3.10.** Забезпечувати належний захист інтересів Клієнта шляхом збереження банківської таємниці згідно з вимогами чинного законодавства України та відповідно до цього Універсального договору.

**3.26.3.11.** Виконувати функції агента валютного контролю у відповідності до вимог чинного законодавства України.

**3.26.3.12.** Надавати повідомлення про зміну/закриття Рахунку Клієнта до контролюючого органу, у якому обліковується платник у відповідності до вимог чинного законодавства. Після закриття рахунків перерахування залишків коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта, здійснювати відповідно до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління НБУ від 12.11.2003 р. № 492 та/або цього Універсального договору.

**3.26.3.13.** Розміщувати на своєму офіційному веб-сайті та/або на інформаційному стенді у приміщенні Відділень Банку інформацію про чинні Тарифи Банку, а також про нові Тарифи та/або зміни до чинних Тарифів не пізніше, ніж за 10 календарних днів до набрання ними чинності.

**3.26.4. Клієнт бере на себе зобов'язання:**

**3.26.4.1.** Виконувати вимоги чинного законодавства України, діючих інструкцій, правил, інших нормативних актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій. Дотримуватись принципів організації безготівкових та готівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням особливостей порядку документообігу, встановленого Банком. Дотримуватись режиму роботи Банку та встановленого Банком операційного часу.

**3.26.4.2.** Забезпечити подання платіжних документів до Банку, отримання виписок, дублікатів виписок, довідок та інших документів лише особами, що зазначені в картках із зразками підписів та відбитком печатки Клієнта, та іншими особами, уповноваженими наданою до Банку довіреністю від імені Клієнта.

**3.26.4.3.** Самостійно розраховувати та сплачувати податки, збори, обов'язкові платежі у розмірі, порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

**3.26.4.4.** Своєчасно сплачувати послуги Банку за цим Універсальним договором згідно з Тарифами Банку. У разі відсутності коштів на Рахунку, необхідних для оплати наданих Банком послуг, своєчасно поповнювати Рахунок грошовими коштами шляхом перерахування їх з інших поточних рахунків Клієнта, у т.ч. відкритих в інших банках.

**3.26.4.5.** Щорічно, в термін до 20 січня поточного року надавати Банку складене в письмовій формі підтвердження залишків на рахунку(ах) станом на 1 січня того ж року. При неотриманні Банком підтвердження протягом зазначеного строку, залишок коштів вважається підтвердженим.

**3.26.4.6.** Для забезпечення одержання потрібної суми готівки надавати до Банку попередню заявку про необхідну суму коштів напередодні дня отримання готівки.

**3.26.4.7.** Дотримуватись строку здавання готівкової виручки, передбаченого п. 3.18. цього Універсального договору.

**3.26.4.8.** Самостійно контролювати стан Рахунку та правильність здійснених Банком операцій за Рахунком та повідомляти Банк про всі помічені неточності/помилки у виписках про рух коштів за Рахунком та в інших документах або про помилкові операції за Рахунком не пізніше 3 (трьох) операційних (робочих) днів з дати формування виписки. У разі неотримання Банком відповідного повідомлення, всі операції та сальдо за Рахунком вважаються підтвердженими.

**3.26.4.9.** негайно повідомляти Банк про зарахування на Рахунок коштів, що йому не належать. Протягом трьох операційних (робочих) днів від дати надходження таких коштів або з дня надходження від Банку повідомлення про здійснення помилкового переказу, надати до Банку платіжне доручення для перерахування помилково зарахованих коштів платнику.

**3.26.4.10.** Для здійснення Банком договірного списання забезпечити наявність грошових коштів на Рахунку з урахуванням податків, зборів, обов'язкових платежів, інших витрат, а також комісійної винагороди Банку за надані послуги.

**3.26.4.11.** У випадку внесення будь-яких змін до установчих/реєстраційних документів Клієнта, при зміні місцезнаходження/місця реєстрації (проживання) Клієнта, а також в разі заміни осіб, які мають право першого чи другого підписів, а також при зміні власників та перерозподілі часток статутного капіталу Клієнт зобов'язаний протягом трьох робочих днів з моменту настання змін, надати Банку відповідні документи в належній формі.

**3.26.4.12.** У разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта, новопризначена особа (особи) протягом трьох робочих днів з моменту настання змін має особисто подати Банку картку зі зразками підписів і відбитком печатки, пред'явити паспорт, документи, що підтверджують її (їх) повноваження та, як правило, документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує присвоєння фізичній особі-резиденту ідентифікаційного номера платника податку. При цьому сторони домовились, що Банк не несе відповідальності за проведення/не проведення операцій за Рахунком Клієнта у випадку зміни осіб, що вказані в наявній у Банку картці із зразками підписів та відбитком печатки та/або печатки (у разі наявності) Клієнта та за умови, якщо Клієнт завчасно не повідомив Банк про відповідні зміни.

**3.26.4.13.** Надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та документи, що підтверджують наявність структури власності Клієнта), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Надати до Банку належним чином завірені копії документів та/або відомості про зміну інформації (зміни місцезнаходження/місця реєстрації (проживання), унесення змін до установчих/реєстраційних документів, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів та ін.), що надавалася Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), протягом десяти робочих днів із дня настання події.

**3.26.4.14.** У разі купівлі безготівкової іноземної валюти за дорученням Клієнта, Клієнт доручає Банку нараховувати, утримувати та сплачувати від імені та за рахунок Клієнта відповідні збори, податки та платежі, якщо сплата таких зборів, податків та платежів передбачена законодавством України.

**3.26.4.15.** У разі помилкового зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів, що йому не належать, з вини обслуговуючого Банку, Клієнт доручає Банку після виявлення помилкового зарахування здійснювати договірне списання зі свого Рахунку суми коштів, що відповідає (еквівалентна) помилково зарахованій, на користь Банку.

**3.26.4.16.** Протягом 3 (трьох) календарних днів з дня отримання вимоги від Банку, як агента валютного контролю, надати Банку всі необхідні документи для здійснення контролю розрахунків за експортними, імпорнтними, та іншими операціями Клієнта, у т.ч. звітність, передбачену нормативними актами Національного банку України (за залученими від нерезидента коштами тощо).

**3.26.4.17.** Повертати Банку кошти/банківські метали, що були стягнені/списані за Виконавчими документами з кореспондентських рахунків Банку, відкритих у банках-кореспондентах, у разі неможливості їх договірного списання з Рахунку згідно з пп. 3.24.1.2, 3.24.4 цього Універсального договору, не пізніше третього робочого дня з дати отримання повідомлення від Банку про повернення таких коштів/банківських металів.

**3.26.4.18.** Надавати Банку за його запитом документи, надання/перевірка яких перед здійсненням фінансової операції вимагається чинним законодавством та/або нормативними актами Національного банку України.

**3.26.4.19.** Розпоряджатися коштами, що є на його Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування страхових коштів) виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам у відповідності до Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо реформування загальнообов'язкового державного соціального страхування та легалізації фонду оплати праці» від 28.12.2014, № 77-VIII (зі змінами і доповненнями), за винятком випадків обмеження права Клієнта на розпорядження коштами згідно вимог чинного законодавства України та/або випадків, встановлених цим Універсальним договором.

**3.26.4.20.** Розпоряджатися коштами, що є на Рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу виключно у порядку визначеному чинним законодавством України в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

**3.26.4.21.** Розпоряджатися коштами, що є на його Рахунку із спеціальним режимом використання (зарахування чорнобильських коштів) виключно на виплати співробітникам Клієнта, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи згідно до Закону України «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи» від 28.02.1991 р., №796-XII (зі змінами і доповненнями) з урахуванням вимог чинного законодавства в тому числі нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Національного банку України, що регулюють порядок виплати грошових коштів громадянам, що постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи, за винятком випадків обмеження права Клієнта на розпорядження коштами згідно вимог чинного законодавства України та/або випадків, встановлених цим Універсальним договором.

**3.26.4.22.** Належним чином виконувати умови цього Універсального договору.

**3.26.4.23.** Клієнт має й інші обов'язки, які кореспондують правам Банка, визначеним цим Універсальним договором та/або випливають з чинного законодавства та та нормативно-правових актів Національного банку України.

### **3.27. Відповідальність Сторін:**

**3.27.1** У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за цим Універсальним договором Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

**3.27.2.** Клієнт несе відповідальність за достовірність змісту оформленого ним розрахункового документу, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів).

**3.27.3.** Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ.

**3.27.4.** За несвоєчасне списання/зарахування коштів з/на Рахунку/ок Клієнта, якщо це відбулося з вини Банку при порушенні ним умов Розділу III цього Універсального договору, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

**3.27.5.** За неодержання Клієнтом замовленої готівки з вини Банку, Банк сплачує Клієнту штраф у розмірі 0,1 % від замовленої суми. За неодержання Клієнтом замовленої у Банку готівки зі своєї вини, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 0,1% від замовленої суми.

**3.27.6.** Клієнт зобов'язаний перерахувати отримані в касі Банку готівкові кошти, не відходячи від каси Банку. Банк не несе відповідальності за нестачу отриманих Клієнтом готівкових коштів, якщо така була виявлена Клієнтом при перерахунку готівки поза касою Банку.

**3.27.7.** Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок порушення Клієнтом умов Розділу III цього Універсального договору та/або чинного законодавства України, нормативно-правових актів національного банку України, у т.ч. внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом розрахункових документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чи в разі відсутності коштів на Рахунку Клієнта. Будь-яка відповідальність Банку за Розділом III цього Універсального договору обмежується сумою десять тисяч грн.

**3.27.8.** Банк не несе відповідальності за повноту та правильність розрахунків Клієнта з державними органами, юридичними та фізичними особами.

**3.27.9.** Банк не несе відповідальності за достовірність інформації, зазначеної Клієнтом в документі на переказ коштів, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ.

**3.27.10.** Банк не несе відповідальності, якщо помилкове зарахування/списання грошових коштів з Рахунку Клієнта відбулось з вини Клієнта або його контрагентів.

**3.27.11.** Банк не несе відповідальності за операції та дії, що були здійснені особами, зазначеними в картках із зразками підписів та відбитком печатки (у разі її наявності) Клієнта, та на підставі документів, наданих Клієнтом (його уповноваженими особами) до Банку та наявних у справі з юридичного оформлення Рахунку Клієнта на дату проведення операції.

**3.27.12.** Банк не несе відповідальності за неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана Заяві про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку, у випадку зміни реквізитів та/або місцезнаходження (місця реєстрації/проживання) Клієнта без попереднього повідомлення Банку про такі зміни, в порядку, визначеному Розділом III цього Універсального договору.

**3.27.13.** Банк не несе відповідальності за відмову надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені тарифами Банку чи відсутні у Банку технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених Розділом III Універсального договору.

**3.27.14.** Банк у випадках, передбачених цим Універсальним договором, не несе відповідальності за відмову надати Клієнту послугу та/або провести операцію та/або виконати надані Клієнтом розрахункові чи касові документи за Універсальним договором, що призвело до порушення строків та/або повноти перерахування податків, зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів або державних цільових фондів, встановлених чинним законодавством України.

**3.27.15.** Банк не несе відповідальності за розголошення ним інформації щодо ідентифікації/верифікації Клієнта та/або суті фінансових операцій Клієнта третім особам за умови дотримання вимог, передбачених цим Універсальним договором, або в інших випадках, передбачених законодавством України.

**3.27.16.** Банк не несе відповідальності за затримку платежу або несвоєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта, якщо це було викликано збоями в роботі СЕП НБУ, або по інших причинах, які не залежать від Банку.

**3.27.17.** У випадку не виконання Клієнтом умов, передбачених п.п. 3.26.4.11., 3.26.4.12. цього Універсального договору, Клієнт несе відповідальність перед Банком у сумі можливих збитків Банку, які можуть виникнути в майбутньому, в тому числі у

вигляді фінансових та інших санкцій, застосованих до Банку з боку Національного банку України, інших установ, підприємств та організацій, які здійснюють контрольні функції банків.

**3.27.18.** У разі порушення Клієнтом передбаченого пп. 3.26.4.17. цього Універсального договору строку повернення коштів/банківських металів, що були стягнені/списані за Виконавчими документами з кореспондентських рахунків Банку, відкритих у банках-кореспондентах, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% від стягненої суми за кожний день прострочення, починаючи від дати стягнення коштів з кореспондентського рахунку Банку до дня повернення грошей, включно.

**3.27.19.** У випадку проведення Клієнтом за рахунком фінансових операцій, які несуть ознаки ризикової діяльності та підтверджуються рішеннями Державної служби фінансового моніторингу, на підставі ст.17 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» №1702-VII від 14.10.2014 р. зі змінами та доповненнями, та наражають Банк на ризики, Банк має право утримати з Клієнта неустойку у вигляді штрафу у розмірі 30% (тридцять відсотків) від залишку грошових коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта станом на початок операційного дня, наступного за останнім днем в якому діяло рішення Державної служби фінансового моніторингу, щодо обмеження здійснення операцій за Рахунком Клієнта.

Зазначений штраф сплачується Клієнтом протягом 3 (трьох) операційних днів, наступних за останнім днем в якому діяло рішення Державної служби фінансового моніторингу, щодо обмеження здійснення операцій за Рахунком Клієнта або Банк має право в порядку договірної сплати (меморіальним ордером) утримати суму штрафу з Рахунку Клієнта, а Клієнт приєднанням до даного Універсального договору доручає Банку здійснювати таке договірне списання з Рахунку Клієнта на користь Банку.

## **РОЗДІЛ IV. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»**

*Цей розділ визначає порядок дистанційного обслуговування за допомогою системи «Інтернет-Банк «icON business»*

### **4.1. Загальні умови:**

**4.1.1.** Банк надає доступ Клієнту до системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «icON business» (далі по тексту Розділу IV цього Універсального договору – «Система»), виконує роботи по її обслуговуванню та здійснює розрахункове обслуговування Клієнта на умовах, визначених даним Універсальним договором, Договором про відкриття, ведення поточного рахунку та іншими договорами на розрахунково-касове обслуговування Клієнта (далі по тексту Розділу IV цього Універсального договору – «Основний договір»), з урахуванням особливостей, передбачених цим Універсальним договором.

**4.1.2.** Клієнт подає до Банку Заяву згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору. Дана Заява є підтвердженням про приєднання Клієнта до Універсального договору та засвідчує укладання Договору про дистанційне обслуговування за допомогою Системи.

**4.1.3.** Для підвищення ступеня захисту інформації, що передається Системою, використовуються одноразові паролі, що надходять на телефонний номер наданий Клієнтом, у вигляді SMS-повідомлення. Порядок визначення та зміни номеру телефону на який надходять SMS-повідомлення, визначаються даним Універсальним договором.

При підписанні платіжних документів Клієнт використовує електронний підпис (далі по тексту Розділу IV цього Універсального договору - «ЕП»), при відправці підписаних платіжних документів до Банку за допомогою Системи Клієнт використовує одноразові паролі, що надходять на телефонний номер наданий Клієнтом, у вигляді SMS-повідомлення.

**4.1.4.** Порядок використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні Системою встановлюється цим Універсальним договором, а також Правилами використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні Системою, що зазначені в Додатку №3 до даного Універсального договору (далі по тексту Розділу IV цього Універсального договору – «Правила використання, зберігання носіїв ключової інформації»).

### **4.2. Обслуговування Клієнта за допомогою Системи:**

**4.2.1** Розрахункове обслуговування Клієнта, що здійснюється за допомогою Системи на підставі цього Універсального договору, включає в себе:

- приймання та обробку Банком платіжних доручень Клієнта на здійснення з його Рахунків, відкритих в Банку, в тому числі і тих, що будуть відкриті в майбутньому на умовах цього договору, платежів в національній та іноземній валюті, переказів в банківських металах;
- надання Клієнту виписок по зазначених операціях;
- приймання та обробку Банком заяв на продаж іноземної валюти, заяв на продаж банківських металів, заяв на купівлю іноземної валюти, заяв на купівлю банківських металів, в т.ч. заяв про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту (на підставі укладених Сторонами договорів комісії);
- приймання та обробку і передачу Клієнту інших документів, якщо це передбачено іншими договорами між Сторонами.

**4.2.2.** Платіжні доручення Клієнта (як в національній так і в іноземній валюті), що надійшли до Банку за допомогою Системи (далі по тексту Розділу IV цього Універсального договору - Електронні платіжні документи) Клієнта повинні бути заповнені у відповідності з вимогами чинного законодавства України та підписані за допомогою ЕП Клієнтом або посадовими/уповноваженими особами Клієнта, зазначеними у картці зі зразками підписів та відбитку печатки, що надається Клієнтом Банку відповідно до Основного договору.

Заяви Клієнта на продаж іноземної валюти, заяви на продаж банківських металів, заяви на купівлю іноземної валюти, заяви на купівлю банківських металів, в т.ч. заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, що надійшли до Банку за допомогою Системи повинні бути заповнені Клієнтом у відповідності з вимогами чинного законодавства України та підписані за допомогою ЕП Клієнтом або посадовими/уповноваженими особами Клієнта, зазначеними у картці зі зразками підписів та відбитку печатки, якщо Сторона використовує печатку, що надається Клієнтом Банку відповідно до Основного договору.

**4.2.3.** Електронний платіжний документ вважається прийнятим у випадку отримання Клієнтом повідомлення про його прийом (під повідомленням розуміється зміна статусу платіжного документа в Системі на «Прийнятий»).

Реквізити електронного платіжного документа, що використовуються в Системі, обов'язково мають містити:

- дату і номер;
- назву, ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку) платника та номер його рахунку;
- назву та код банку платника;
- назву, ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку) одержувача та номер його рахунку;
- назву та код банку одержувача;

-суму цифрами;  
-призначення платежу;  
-інші реквізити, які під час формування електронного розрахункового документа системою електронних платежів розміщуються в полі «Допоміжні реквізити».

Клієнт/Відповідальні особи Клієнта, які уповноважені розпоряджатися рахунком (посадові особами Клієнта, зазначені у картці зі зразками підписів та відбитку печатки, що надається Клієнтом Банку відповідно до Основного договору) – далі по тексту Розділу IV цього Універсального договору - «Розпорядник (и) рахунку» і на законних підставах володіють ЕП, від свого імені накладають ЕП під час створення електронного платіжного документа.

**4.2.4.** Електронні платіжні документи, які мають ЕП Клієнта, подаються в Банк щоденно протягом операційного часу, встановленого в Банку шляхом відправки на сервер Системи. Електронний платіжний документ, що надійшов до Банку після вказаного часу, вважається прийнятим наступним робочим днем.

**4.2.5.** Банк не приймає електронний платіжний документ, якщо він оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України або цього Універсального договору. В цьому випадку Банк сповіщає Клієнта/Розпорядника (ів) рахунку за допомогою Системи або за допомогою телефонного дзвінка або за допомогою електронної пошти про відмову із зазначенням її причини не пізніше наступного робочого дня після надходження такого документа.

**4.2.6.** Клієнту/Розпоряднику (ам) рахунку не дозволяється формування електронних платіжних документів на підставі розрахункових документів, які мають додатки (реєстр чеків, реєстр документів за акредитивом тощо), а також формування електронних платіжних документів на підставі платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів. Ці платіжні документи надсилаються Клієнтом до Банку на паперових носіях.

**4.2.7.** Клієнт визнає, що отримання Банком електронних платіжних документів, що містять ЕП Клієнта, юридично відповідають отриманню документів на паперовому носії, скріплених підписами Клієнта або уповноважених осіб та печаткою Клієнта (у разі її наявності). Клієнт дає право Банку використовувати електронні платіжні документи нарівні з аналогічними документами, викладеними на паперовому носії.

**4.2.8.** Обслуговування Клієнта за цим Універсальним договором за допомогою Системи не виключає його обслуговування в Банку в звичайному порядку на підставі розрахункових документів на паперових носіях згідно з Основним договором.

**4.2.9.** Використання Клієнтом Системи не виключає можливості використання паперових розрахункових документів, що надаються та опрацьовуються у встановленому законодавством порядку.

**4.2.10.** Для визначення осіб що будуть мати права доступу на розпорядження рахунками Клієнта в Системі, а також для визначення номерів телефонів на які будуть надходити одноразові паролі у вигляді SMS-повідомлення, Клієнт подає до Банку Заяву згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору.

Розпоряджатися рахунками Клієнта у Системі можуть лише Клієнт або особи, що мають право розпоряджатися рахунками Клієнта у відповідності до установчих документів Клієнта та які ідентифіковані та верифіковані Банком.

Право першого та другого підпису мають виключно особи, що аналогічно зазначені з правом першого та другого підпису в Картці із зразками підписів і відбитку печатки, що надається Клієнтом до Банку при укладанні Основного договору.

Електронні платіжні документи повинні мати ЕП осіб, що зазначені в картці із зразками підписів.

У разі необхідності зміни осіб, що будуть розпоряджатися рахунками Клієнта та/або зміни номерів телефонів на які будуть надходити одноразові паролі у вигляді SMS-повідомлення Клієнт подає до Банку заяву згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору.

**4.2.11.** Клієнт підтверджує та розуміє, що права доступу до Системи Клієнта по кожному окремому Користувачу, що зазначений у картці із зразками підписів та відбитку печатки, що надається Клієнтом Банку відповідно до Основного договору (далі по тексту Розділу IV цього Універсального договору - «Користувач») визначаються Клієнтом при поданні заяви до Банку згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору та діють до моменту подання Клієнтом заяви до Банку про зміну/відміну в правах доступу зазначеному Користувачеві або у разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунком(ами) Клієнта (посадових/уповноважених осіб Клієнта, зазначених у картці зі зразками підписів та відбитку печатки, що надається Клієнтом Банку відповідно до Основного договору) про що Клієнт повідомив Банк згідно порядку встановленого Основним договором.

В розумінні даного розділу Користувач є Розпорядником рахунку.

**4.2.12.** У разі зміни Розпорядників рахунку Клієнта всі права доступу до рахунків через Систему анулюються з моменту отримання Банком таких даних (під отримання даних розуміється отримання Банком від Клієнта всіх необхідних документів для підтвердження таких змін затверджених належним чином). В таких випадках Клієнт повинен подати до Банку заяву згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору про надання прав доступу до рахунків Клієнта через Систему. Клієнт зобов'язується дотримуватися строків надання/оновлення інформації, щодо зміни Розпорядників рахунками Клієнта, що передбачені Основним договором.

**4.2.13.** Для підвищення достовірності авторизації (підтвердження дійсності ЕП Користувача) при використанні Системи використовуються одноразові паролі (паролі які використовується для підтвердження передачі документів при кожному сеансі зв'язку з Банком), які генеруються та надходять на телефонний номер Користувача у вигляді SMS-повідомлення.

**4.2.14.** Номер мобільного телефону на який будуть надходити одноразові паролі через SMS-повідомлення визначаються Клієнтом шляхом подання до Банку заяви згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору. У разі необхідності зміни номеру мобільного телефону на який будуть надходити одноразові паролі через SMS-повідомлення або необхідності відміни номеру мобільного телефону на який надходять одноразові паролі через SMS-повідомлення Клієнт подає до Банку заяву згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору.

**4.2.15.** При використанні одноразових паролей, які генеруються та надходять на телефонний номер, вказаний Клієнтом у вигляді SMS-повідомлення, Банк не відповідає:

- за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від Банку;

- у разі несанкціонованого втручання в роботу мобільного телефону Клієнта, що спричинили дії третіх осіб або зловмисний програмний засіб (троянська програма, вірусна програма тощо);

- за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень;

- за затримки у доставці та терміни доставки SMS-повідомлень, що викликані збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень.

**4.2.16.** У разі зміни Розпорядників рахунку Клієнта всі номери телефонів на які надходить одноразовий пароль анулюються (припиняється надсилання SMS-повідомлень) з моменту отримання Банком таких даних (під отримання даних розуміється отримання Банком від Клієнта всіх необхідних документів для підтвердження таких змін затверджених належним чином). В таких випадках Клієнт повинен подати до Банку заяву згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору з інформацією про нового Розпорядника рахунків Клієнта та про визначення номеру мобільного телефону на який будуть надходити одноразові паролі через SMS-повідомлення. Клієнт зобов'язується дотримуватися строків надання/оновлення інформації, щодо зміни Розпорядників рахунками Клієнта, що передбачені Основним договором.

**4.2.17.** За бажанням Клієнта (у разі зазначення Клієнтом відповідного параметру в заяві згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору) Банк здійснює IP-фільтрацію – послугу, яка дозволяє Клієнту обмежити можливість дистанційного обслуговування та розпорядження рахунками Клієнта шляхом встановлення ним виключного переліку IP-адресів, з яких може надаватись доступ щодо дистанційного обслуговування та розпорядження такими рахунками.

Зміна IP-адресів або відмова від послуги IP-фільтрація здійснюється шляхом подання Клієнтом до Банку заяви згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору.

**4.2.18.** Фактом підключення Клієнта до Системи є надання Клієнтом до Банку заяв на Користувачів Системи згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору та направлення Банком SMS-повідомлення з посиланням місцезнаходження Системи та паролем першого входу на номери телефонів, що вказані у заявах згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору.

Клієнт розпочинає здійснювати розрахункові операції за допомогою Системи лише після надання Клієнтом до Банку Сертифікату відкритого ключа ЕП Клієнта на кожного Користувача Системи (даний Сертифікат формується за допомогою Системи, роздруковується та засвідчується підписом та відбитком печатки Клієнта) та активації цих ключів адміністратором Системи (Банком).

**4.2.19.** Тривалість операційного часу Банку визначається згідно Основного Договору та/або Тарифами Банку.

#### **4.3. Банк зобов'язується:**

**4.3.1.** В строк не пізніше 2 (Двох) робочих днів з дати отримання від Клієнта заяв згідно з Додатком №4 до даного Універсального договору надати доступ Клієнту до Системи з рекомендованою конфігурацією, передбаченою в пункті 1 Додатку №5 до даного Універсального договору, належним чином виконавши при цьому дії, зазначені в пункті 2 Додатку № 5 до даного Універсального договору.

**4.3.2.** Виконувати розрахункові операції Клієнта за електронними платіжними документами. Виконувати заяви на продаж іноземної валюти, заяви на продаж банківських металів, заяв на купівлю іноземної валюти, заяв на купівлю банківських металів, в т.ч. заяв про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, що надійшли до Банку за допомогою Системи з врахуванням вимог та обмежень згідно чинного законодавства України та даного Універсального договору.

**4.3.3.** Забезпечити Клієнту можливість здійснювати платежі за допомогою Системи та можливість отримати інформацію щодо поточного стану своїх рахунків кожного робочого дня протягом операційного часу, встановленого в Банку.

**4.3.4.** Протягом всього строку дії цього Універсального договору виконувати роботи по технічному супроводженню Системи, зазначені в пункті 3 Додатку № 5 до даного Універсального договору.

#### **4.4. Клієнт зобов'язується:**

**4.4.1.** Забезпечити наявність робочого місця відповідно до вимог зазначених в пункті 1 Додатку № 5 до даного Універсального договору.

**4.4.2.** Одразу після підключення Клієнта до Системи, Клієнт зобов'язується вірно оформити та надати Банку Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта всіх Користувачів Системи.

**4.4.3.** Дотримуватися вимог документації, що надана йому згідно з пунктом 2 Додатку № 5 до даного Універсального договору, і не здійснювати дій, які можуть привести до неправильної роботи або неможливості роботи Системи.

**4.4.4.** Забезпечити конфіденційність електронних платіжних документів і електронних ключів та їх збереження, не допускаючи їх використання особами, що не мають відповідних повноважень.

**4.4.5.** У випадку втрати чи несанкціонованого розкриття електронного ключа або спробі несанкціонованого входження до Системи негайно припинити роботу в Системі і негайно сповістити про це Банк всіма можливими способами (контактні дані Банку зазначені на офіційному сайті Банку) для подальшого блокування Банком операцій по рахунках Клієнта. Розблокування роботи можливе тільки після регенерації всіх ключів Клієнта.

**4.4.6.** В один день з поданням за допомогою Системи платіжних доручень на переказ коштів в іноземній валюті або заяв на купівлю, продажу чи конвертацію іноземної валюти надати Банку належним чином оформлені документи, що відповідно до чинного законодавства України вимагаються для здійснення Банком функцій агента валютного контролю, та їх копії, засвідчені підписом Клієнта/ Користувача і скріплені відбитком його печатки ( у разі її наявності (якщо такі документи та / або їх копії не надавалися Банку раніше).

Надання документів та їх копій не потрібне у випадку переказу Клієнтом/ Користувачем коштів в іноземній валюті з рахунку в Банку на рахунок Клієнта в іншому комерційному банку України (крім коштів, що були придбані Банком за дорученням Клієнта на міжбанківському валютному ринку України або на міжнародному валютному ринку).

**4.4.7.** Для кожного окремого Користувача Системи здійснювати регенерацію електронного ключа (генерувати новий електронний ключ) та надавати до Банку Сертифікат відкритого ключа ЕП всіх Користувачів Системи у строки визначені Правилами використання, зберігання носіїв ключової інформації.

**4.4.8.** Ознайомитись з вимогами щодо безпеки зберігання та використання таємних ключів Системи, згідно з Додатком №6 до даного Універсального договору.

**4.4.9.** У випадку втрати або виникненні підозри про отримання несанкціонованого доступу до телефону, на який приходять одноразові паролі негайно припинити роботу в Системі і негайно сповістити про це Банк (контактні дані Банку зазначені на офіційному сайті Банку) для подальшого блокування Банком операцій по рахунках Клієнта. Розблокування операцій можливо після зміни номеру телефону (у порядку визначеному даним Договором) на який приходять одноразові паролі).

#### **4.5. Банк має право:**

**4.5.1.** Контролювати, в т.ч шляхом здійснення періодичних перевірок, в разі необхідності, дотримання Клієнтом вимог щодо захисту інформації на робочих місцях системи дистанційного обслуговування та зберігання носіїв ключової інформації. Банк має право періодично інформувати Клієнта засобами Системи про безпеку та дотримання правил безпеки при роботі з Системою.

**4.5.2.** Припиняти обслуговування Клієнта за допомогою Системи в разі невиконання ним вимог безпеки оброблення електронних платіжних документів.

**4.5.3.** Самостійно здійснювати списання з рахунків Клієнта вартості послуг по наданню доступу до Системи, обслуговуванню рахунків за допомогою Системи, згідно діючих тарифів Банку.

**4.5.4.** Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою поліпшення функціонування Системи.

**4.5.5.** Залишити без виконання електронний платіжний документ, якщо Клієнт/Користувач не надасть на вимогу Банку документи і відомості, що підтверджують особу Клієнта/Користувача, суть діяльності, фінансовий стан, або умисно подасть неправдиві відомості про себе, з наданням відповідного повідомлення засобами Системи про причину невиконання.

**4.5.6.** Відмовити Клієнту у виконанні електронного платіжного документа, якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу, з наданням відповідного повідомлення засобами Системи про причину невиконання.

**4.5.7.** Повернути електронний розрахунковий документ без виконання, якщо він оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України, Основного договору з наданням відповідного повідомлення засобами Системи.

**4.5.8.** У разі не виконання Клієнтом зобов'язання передбаченого п. 4.4.7. цього Універсального договору призупинити використання Системи Клієнтом/Користувачем до моменту виконання Клієнтом зобов'язань передбачених п. 4.4.7. цього Універсального договору.

#### **4.6. Клієнт має право:**

**4.6.1.** У разі неспроможності передавання з технічних причин електронних платіжних документів подавати в Банк паперові розрахункові документи.

**4.6.2.** Вимагати від Банку своєчасного проведення електронних платіжних документів, переданих до Банку за допомогою Системи, якщо ці документи оформлені належним чином і передані у відповідності до пункту 4.2.3. цього Універсального договору.

**4.6.3.** Користувач Системи Клієнта з правом першого підпису має право надавати доступ до Системи іншим особам виключно з правом перегляду операцій в Системі Клієнта, в такому випадку Клієнт приймає на себе всі можливі ризики пов'язані з наданням таких доступів.

#### **4.7. Розрахунки між Сторонами:**

**4.7.1.** За розрахункове обслуговування що здійснюється за допомогою Системи, Клієнт сплачує Банку винагороду в розмірі, в порядку і в строки, визначені Основним договором та Тарифами Банку.

**4.7.2.** Додатково до плати за розрахункове обслуговування по Системі, передбаченій пунктом 4.7.1 цього Універсального договору, Клієнт сплачує Банку винагороду за обробку кожного електронного платіжного документа, відправленого через Систему електронних платежів Національного банку України, в розмірі, визначеному Основним договором та Тарифами Банку.

#### **4.8. Відповідальність Сторін**

**4.8.1.** У разі наявності хоча б одного випадку несвоєчасної сплати винагороди, передбаченої пунктами 4.7.1. або 4.7.2. цього Універсального договору, хоча б за один місяць Банк має право припинити роботу Клієнта в Системі.

##### **4.8.2. Банк не несе відповідальності:**

- за затримку операцій за рахунками Клієнта у випадку, якщо ця затримка має місце за обставинами втручання підрозділів Національного банку України;

- за затримку передачі електронних документів Клієнта у встановлені строки з технічних причин у випадку несправності кабельної мережі або роботи мережі Інтернет;

- у випадку використання ЕП та/або мобільного телефону Клієнта на який надходять одноразові паролі в результаті крадіжки, інших обставин до яких Банк не має відношення.

- за наявність/відсутність/налаштування ПО Клієнта таке як: firewall (мережевий екран), антивірусне програмне забезпечення, та інше, яке може блокувати роботу Системи.

**4.8.3.** Клієнт несе всю відповідальність за достовірність і точність оформлення всіх документів, які передані в Банк під час дії цього Універсального договору з використанням Системи, а також несе відповідальність за збереження ЕП та паролів та приймає усі ризики, пов'язані із санкціонованим/несанкціонованим використанням ЕП третіми особами.

## **РОЗДІЛ V. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ З ВИПУСКОМ КОРПОРАТИВНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК**

*Цей розділ регулює взаємовідносини, які виникають між Клієнтом (юридичною особою або фізичною особою – підприємцем, крім осіб, що займаються незалежною професійною діяльністю) та Банком при використанні Держателями корпоративних платіжних карток (далі в рамках розділу V цього Універсального договору – «Картка/Картки») та при виконанні будь-яких розрахунків по Рахунку Клієнта .*

#### **5.1. Загальні положення:**

**5.1.1.** Банк на підставі наданих Клієнтом документів, перелік яких наведено в пункті 5.2.2. цього Універсального договору, відкриває Клієнту поточний рахунок з видачею корпоративних платіжних карток (надалі в рамках розділу V цього Універсального договору – «Рахунок»), випускає та надає Клієнту Основну Корпоративну Карту та додаткові Картки, ПІН-коди до них (в SMS-повідомленні, яке формується в момент активації Картки), та протягом строку її дії зараховує на Рахунок грошові кошти, що надійшли Клієнту, та забезпечує проведення розрахунків за операціями з використанням Картки на умовах цього Універсального договору, надає інші послуги згідно з цим Універсальним договором. Рахунок обслуговується за дебетовою схемою. На Рахунок не встановлюється незнижувальний залишок коштів та не вимагається надання гарантійного забезпечення.

**5.1.2.** Держателі отримують Картки в Банку особисто, та використовують їх для ініціювання операцій, що не суперечать чинному законодавству України, у тому числі, але не виключно:

- отримання готівкових коштів;

- здійснення безготівкових розрахунків в торгівельно-сервісних підприємствах;

- перегляд балансу за допомогою банкомату/POS терміналу (в разі технічної можливості) ;

- інше.

**5.1.3.** Клієнт зобов'язується сплачувати Банку винагороду за послуги з проведення операцій за Рахунком у розмірі, встановленому Тарифами Банку, чинними на момент проведення відповідної операції по Рахунку, а також виконувати інші умови цього Універсального договору.

**5.1.4.** Застосування Картки регулюється чинним законодавством України, нормативними актами Національного банку України, цим Універсальним договором, а також Правилами користування корпоративною платіжною картою та умовами обслуговування Рахунку, відкритого в АТ «АКБ «КОНКОРД», що викладені в Додатку №7 до цього Універсального договору (надалі в рамках розділу V цього Універсального договору – «Правила») та які є невід'ємною частиною цього Універсального договору.



**5.1.5.** Операції з використанням Карток здійснюються в день їх ініціювання Клієнтом (якщо інше не передбачено чинним законодавством) та відображаються на Рахунку не пізніше наступного робочого дня з моменту отримання інформації від Процесингового центру.

**5.1.6.** Корпоративна платіжна картка не застосовується для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

Кошти з поточного Рахунку в іноземній валюті юридичної особи, та фізичної особи - підприємця можуть бути використані за допомогою Картки виключно для:

- одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;
- здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

Картка є власністю Банку та випускається на ім'я Держателя. Картка є іменною та не може бути передана іншій особі. Можливі негативні наслідки передачі картки (окремо чи разом з ПІН-кодом) іншій особі є ризиком Клієнта. Держатель зобов'язаний зберігати ПІН-код в таємниці.

**5.1.7.** Держателі Карток призначаються Клієнтом/керівництвом Клієнта юридичної особи з числа співробітників Клієнта, або уповноважуються фізичною особою – підприємцем.

**5.1.8.** Клієнт регулює взаємини з Держателем (Держателями) Карток на власний розсуд та несе повну відповідальність та ризики за дії Держателів. Ці взаємини не є предметом цього Універсального договору.

**5.1.9.** Визначення термінів, що вживаються у цьому Універсальному договорі, відповідає визначенню термінів, наведеному в Правилах, законах України та нормативно-правових актах Національного банку України, Положенні Національного банку України від 05.11.2014р. №705 «Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів» із змінами та доповненнями.

## **5.2. Порядок відкриття Рахунку та надання Клієнту Банком:**

**5.2.1.** Банк відкриває Рахунок не пізніше 7 (семи) робочих днів з дати відмітки Банку про отримання Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного Рахунку з випуском корпоративних платіжних карток, згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №8 до даного Універсального договору та за умови надання Клієнтом всіх необхідних, згідно із чинним законодавством та цим Договором, документів.

**5.2.2.** Для відкриття Рахунку Уповноважена особа Клієнта надає Банку наступні документи:

- заяву на відкриття та обслуговування Рахунку (відповідно до Інструкції НБУ «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній і іноземній валютах» № 492 від 12.11.2003р. (із змінами та доповненнями);

- картку зі зразками підписів (відповідно до Інструкції НБУ «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній і іноземній валютах» № 492 від 12.11.2003р. (із змінами та доповненнями);

- заяву про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного Рахунку з випуском корпоративних платіжних карток, згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №8 до даного Універсального договору;

- документи, необхідні для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта відповідно до статті 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» №1702-VII від 14.10.2014 р. зі змінами та доповненнями, статті 64 Закону України «Про банки та банківську діяльність» №2121-III від 07.12.2000 р. зі змінами та доповненнями, розділів 2, 3, 8 Інструкції НБУ «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній і іноземній валютах» № 492 від 12.11.2003р. (із змінами та доповненнями) та Положення НБУ «Про здійснення банками фінансового моніторингу» № 417 від 26.06.2015р. (із змінами та доповненнями).

Клієнт відповідає за достовірність наданої ним Банку інформації та зобов'язується невідкладно інформувати Банк у випадку її зміни.

**5.2.3.** Банк випускає Картки для Держателів протягом 7 (семи) робочих днів після подання до Банку:

- заяви-Анкети на випуск корпоративної платіжної картки, підписаної Клієнтом за формою, згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №9 до даного Універсального договору (надалі в рамках розділу V цього Універсального договору – «Заяви»);

- документів, надання яких відповідно до чинного законодавства вимагається для здійснення ідентифікації та верифікації Держателів.

**5.2.4.** Картки і ПІН-коди надаються/направляються Держателям особисто.

**5.2.5.** На зворотному боці Картки одразу ж після її отримання, Держатель Картки в спеціально відведеному для цього місці проставляє зразок свого підпису.

## **5.3. Основні умови обслуговування Рахунку:**

**5.3.1.** Кошти з Рахунку використовуються для розрахунків за операціями з Картками, відповідно до режиму поточних рахунків та з урахуванням обмежень щодо Рахунків, операції за якими можуть здійснюватись з використанням Карток, які встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

**5.3.2.** Картки можуть використовуватися протягом терміну, зазначеного на них.

**5.3.3.** Витрати по кожній з Карток, випущених до Рахунку, здійснюються в межах Доступного залишку по Рахунку. Клієнт може поповнити Доступний залишок кожної з Карток шляхом поповнення Рахунку.

**5.3.4.** Поповнення Рахунку здійснюється у валюті Рахунку у безготівковому порядку або готівкою згідно з чинним законодавством України.

**5.3.5.** Овердрафт за Рахунком не допускається. У разі виникнення технічного (несанкціонованого) овердрафту він має бути погашений Клієнтом до закінчення банківського дня, в якому він виник.

**5.3.6.** У разі, якщо суми операцій перевищують Доступний залишок на Рахунку та внаслідок цього виникає Несанкціонований овердрафт за Рахунком, Банк автоматично, в момент його виникнення відкриває Клієнту рахунок «Простроченої заборгованості».

**5.3.7.** У випадку, якщо Несанкціонований овердрафт виникає за Рахунком, що відкритий в іноземній валюті, Банк відкриває Клієнту рахунок «Простроченої заборгованості» у національній валюті і здійснює конвертацію такої заборгованості в гривню за курсом НБУ на день проведення конвертації із забезпеченням подальшого обліку на цьому рахунку.

**5.3.8.** Клієнт несе відповідальність за погашення заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, що може виникнути в разі використання Клієнтом/Держателями коштів, в тому числі, що були зараховані на Рахунок помилково, а також комісії та/або плати за супроводження несанкціонованого овердрафту.

**5.3.9.** Клієнт несе відповідальність за операціями, здійсненими з використанням Карток.

**5.3.10.** За здійснення операцій по Рахунку, а також за надання інших послуг по Рахунку Банк стягує плату, розмір якої визначається Тарифами, чинними на дату здійснення відповідної операції/надання відповідної послуги.

**5.3.11.** Виписки по Рахунку надаються Банком та отримуються Клієнтом до 15 (п'ятнадцятого) числа місяця, наступного за звітним.

**5.3.12.** Клієнт доручає Банку, а Банк протягом всього строку дії цього Універсального договору в порядку договірною списання меморіальними ордерами списує з Рахунку:

- плату за послуги Банку в розмірі, визначеному в Тарифах;
- суми неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених цим Універсальним договором та/або Тарифами;
- суми заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, комісії та/або плати за супроводження Несанкціонованого овердрафту ;

- суми по здійсненим Держателями операціям;
- суми, що дорівнюють або еквівалентні сумі коштів, сплачених Банком МПС по операціях з використанням Картки, здійснених не через Банк, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку із здійсненням таких операцій. Списання зазначених коштів здійснюється на виконання вимог еквайрів, виставлених до оплати через МПС, не пізніше 45 днів з дати проведення операції з використанням Картки. При цьому в разі втрати Картки Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Держателем втрати Картки до моменту одержання Банком повідомлення від Держателя про втрату картки, підтвердженого його письмовою заявою згідно з підпунктом 5.4.1.26 цього Універсального договору;

- компенсацію витрат Банку по сплаті комісій інших банків - еквайрів (Платіжних систем) за здійснення Держателем Операцій з використанням Картки у валютах, що відрізняються від Валюти Рахунку, сплату інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Картки.

**5.3.13.** Право договірною списання відповідної плати виникає у Банка відразу після здійснення Держателем відповідної операції по Рахунку з використанням Картки.

При цьому Сторони домовились, що певні послуги за цим Універсальним договором можуть сплачуватись Клієнтом шляхом безготівкового переказу коштів з іншого/их поточного/их рахунку/ів Клієнта або внесення готівки через касу Банку.

Клієнт доручає Банку направляти всі кошти, що надходять на Рахунок, на погашення заборгованості за цим Універсальним договором в такій черговості:

- сума Несанкціонованого овердрафту;
- сума комісії та/або плати за супроводження Несанкціонованого овердрафту;
- сума прострочених комісій Банку;
- сума нарахованих комісій Банку;
- сума штрафів, пені та інше;
- решта коштів (Доступний залишок) залишається на Рахунку Клієнта.

**5.3.14.** При наданні послуг, які безпосередньо не відносяться до обслуговування Рахунку та виконуються Банком на підставі окремо укладених договорів з Клієнтом, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунку з метою повернення будь-яких сум заборгованостей по окремо укладених договорах у випадку, якщо строк погашення такої заборгованості настав (включаючи неустойку у порядку та на умовах, визначених такими окремими договорами, укладеними з Клієнтом).

**5.3.15.** У разі неоплати Клієнтом послуг Банку у порядку, визначеному п.5.3.13. цього Універсального договору та/або за відсутності коштів на Рахунку Клієнта на день здійснення відповідної оплати, строк якої настав, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання на користь Банку платежів згідно з п. 5.3.13. цього Універсального договору, з будь-якого іншого рахунку, відкритого Клієнтом у Банку, у першочерговому порядку по відношенню до інших платежів, які ініціюються Клієнтом.

**5.3.16.** Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку договірною списання отримати будь-які з коштів, зазначених у п. 5.3.13. цього Універсального договору (зокрема, через відсутність коштів на рахунку), Клієнт повинен самостійно сплатити ці суми Банку шляхом внесення готівки чи безготівкового переказу коштів.

**5.3.17.** У разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів Банк зупиняє зарахування коштів на Рахунок Клієнта на час встановлення правомірності переказу або списує з Рахунку Клієнта вже зараховані кошти за таким неналежним переказом. При цьому Банк негайно, після отримання повідомлення від банку-ініціатора, направляє повідомлення Клієнту про помилкове зарахування коштів та про здійснення договірною списання з Рахунку суми коштів у відповідному розмірі.

Банк не компенсує Клієнту кошти, які списані з Рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання Картки, якщо до такого її використання мав місце хоча б один випадок:

- претензія Клієнта не надійде до Банку негайно після виконання платіжної операції;
- клієнт скасував або збільшив добові ліміти на проведення платіжної операції з Карточкою або інші обмеження безпеки, мета яких, знизити ризик можливих шахрайських операцій (у порядку, передбаченому цим Універсальним договором);
- клієнт не повернув у Банк Картку, по якій виставив претензію;
- клієнт не зазначив у Заяві номер діючого мобільного телефону, факсів, адресу електронної пошти, або надав Банку письмове повідомлення про відмову від отримання послуг GSM- banking, про здійснені операції з використанням Карток,
- за результатами проведеного розслідування, Банк має інформацію, яка може свідчити про те, що Клієнт сам сприяв проведенню платіжних операцій.
- невиконання Держателем вимог підпунктів 5.4.1.10. або 5.4.1.11 цього Універсального договору або інших умов цього Універсального договору щодо порядку здійснення операцій з Карточкою;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

**5.3.18.** Якщо валюта операції по Картці не збігається з валютою рахунку, в цьому випадку відбувається конвертація валют. Конвертація валюти залежить від:

- валюти карткового рахунку;
- валюти операції - валюта, в якій проходить зняття готівки або розрахунок за товари та / або послуги за кордоном;

Конвертація в валюту Рахунку відбувається за комерційним курсом Банку.

В деяких випадках враховується курс ПС.

Під комерційним курсом мається на увазі курс купівлі та продажу іноземних валют за гривні для операцій з використанням Платіжних карток, затверджений розпорядженням Голови правління по Банку на день відображення операції по Рахунку.

Конвертація коштів за операціями, які були здійснені до встановлення комерційного курсу, здійснюється за комерційним курсом попереднього робочого дня.

Конвертація коштів відбувається за комерційним курсом Банку у наступних випадках:

- якщо валюта Рахунку гривня, валюта операції долар США або євро;
- якщо валюта Рахунку долар США, валюта операції гривня;
- якщо валюта Рахунку євро, валюта операції гривня.

В усіх інших випадках, конвертації коштів в валюту Рахунку відбувається з урахуванням курсу ПС та комерційного курсу Банку.

Сума фактичного списання коштів дорівнює сумі заблокованих коштів, таким чином, курсова різниця за операціями по карткам відсутня. Винятком може бути курсова різниця, яка утворилась на суму комісії за відповідну операцію.

**5.3.19.** Якщо Клієнт при розрахунках по закордонних операціях з Картками (як з присутністю Картки, так і без неї (операції в мережі Інтернет), скористався послугою динамічної конвертації валюти (DCC), запропонованою йому банком-еквайєром, сума операції, що була заблокована в гривні вважається суто інформаційною, а списання коштів з Рахунку Клієнта здійснюється, як і по будь-яким закордонним операціям, згідно пункту 5.3.18. цього Універсального договору.

**5.3.20.** Комісійна винагорода Банку сплачується Клієнтом в національній валюті України згідно Тарифів Банку. В разі, якщо Рахунок відкрито в іноземній валюті, Банк здійснює списання з Рахунку нарахованої суми комісії в іноземній валюті або суми комісії, що є еквівалентом суми комісійної винагороди в гривнях, за курсом НБУ, що діє на момент нарахування комісійної винагороди. Клієнт безвідклично доручає Банку (наділяє Банк правом) здійснювати від імені Клієнта продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України з метою придбання (отримання) коштів в національній валюті в сумі, необхідній для оплати комісійної винагороди за цим Універсальним договором, на підставі умов цього Універсального договору, який за згодою Сторін є Заявою про продаж іноземної валюти. Заява про продаж іноземної валюти подається Клієнтом і приймається Банком до виконання в день приєднання Клієнта до цього Універсального договору, шляхом підписання Клієнтом Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток. Заява про продаж іноземної валюти є безвідкличною і діє впродовж всього строку дії цього Універсального договору.

**5.3.21.** Клієнт доручає Банку утримувати із суми коштів, отриманих від продажу іноземної валюти комісійну винагороду Банку (згідно Тарифів Банку, чинних на дату здійснення відповідної операції), а також інші платежі, передбачені чинним законодавством України та Тарифами Банку.

**5.3.22.** Клієнт погоджується отримувати інформаційні повідомлення від Банку, вчинені будь-яким способом на контактну адресу та/або на контактні телефони (в тому числі шляхом отримання SMS -повідомлень), зазначені Клієнтом в Заяві-анкеті про випуск корпоративної платіжної картки, згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №9 до даного Універсального договору.

**5.3.23.** За надання послуг Клієнт сплачує Банку плату, передбачену обраним Тарифним пакетом. Зміна тарифного пакету/ зміна окремого тарифу за окремою послугою (операцією) Банку в рамках тарифного пакету та/або розміру процентів по оплаті залишку коштів на Рахунку в рамках тарифного пакету здійснюється за згодою Сторін на підставі внесення змін до Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток, які укладаються між Банком та Клієнтом.

**5.3.24.** За Рахунком, відкритим в рамках розділу V цього Універсального договору, не здійснюються операції, щодо виконання платіжних доручень Клієнта на користь інших Клієнтів (окрім операцій на користь Банку) без використання корпоративної платіжної картки, а також операції, що не передбачені чинними Тарифами (*Дане обмеження не відноситься до поточних рахунків з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА»*).

#### **5.4. Права та обов'язки Сторін:**

##### **5.4.1. Клієнт зобов'язується:**

**5.4.1.1.** Нести відповідальність за вірність заповнення документів і надання даних, необхідних для відкриття Рахунку та випуску Карток.

**5.4.1.2.** Надати на першу вимогу Банку документи і відомості, необхідні для його ідентифікації та верифікації та/або ідентифікації та верифікації Держателів, з'ясування його/їх особи, суті діяльності, фінансового стану. Вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом Банку (паспортні дані, адреси місця проживання і реєстрації, контактні реквізити тощо), у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом 7 (семи) днів з дати одержання письмової вимоги від Банку або з дати настання відповідних змін у вигляді офіційного листа на фірмовому бланку Клієнта, який підтверджує факт настання таких змін, шляхом його надіслання на адресу Банку рекомендованим поштовим відправленням або через Уповноважену особу Клієнта при відвідуванні Відділення Банку/Банку.

**5.4.1.3.** Забезпечити отримання Картки в Банку Держателем, на ім'я якого вона випущена, та її підписання в спеціально призначеному для цього місці на Картці.

**5.4.1.4.** До отримання Держателями Карток, ознайомити їх з умовами цього Універсального договору.

**5.4.1.5.** Вчасно розміщувати на Рахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів по Рахунку. Своєчасно та в повному обсязі відшкодовувати Банку кошти, сплачені ним МПС по операціях з використанням Картки, сплачувати Банку винагороду за послуги, та інші суми, передбачені цим Універсальним договором, здійснювати погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, процентам/та або комісіями за користування ним, в тому числі простроченої заборгованості, в день надходження будь-яких коштів на Рахунок Клієнта в порядку договірної списання на умовах цього Універсального договору.

**5.4.1.6.** Вживати заходи з недопущення виникнення Несанкціонованого овердрафту за Рахунком, а у разі його виникнення - вживати негайні заходи з метою його погашення.

**5.4.1.7.** Здійснювати Операції з використанням Картки у відповідності із законодавством України, цим Універсальним договором та Правилами Банку.

**5.4.1.8.** Відповідати за наслідки операцій, здійснених Держателями з використанням Карток та за всі дії Держателя/ів з дати отримання Картки та до дати повернення її до Банку.

**5.4.1.9.** Не використовувати Картки для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, оплати в іноземній валюті договорів (контрактів), а також для здійснення інших операцій, не передбачених цим Універсальним договором та/або заборонених згідно з чинним законодавством України.

**5.4.1.10.** Забезпечити користування Карткою виключно Держателем, на ім'я якого вона випущена, взяти всі можливі заходи для запобігання втрати Картки.

**5.4.1.11.** Забезпечити неможливість повідомлення Держателем ПІН-коду третім особам та збереження його у таємниці.

**5.4.1.12.** Дотримуватись вимог чинного законодавства України, в тому числі виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України щодо режиму використання Рахунку, виконувати умови цього Універсального договору, Правил та Тарифів Банку щодо обслуговування Картки.

**5.4.1.13.** Витрачати кошти, розміщені на Рахунку, лише в межах Доступного залишку.

**5.4.1.14.** Контролювати рух і цільове використання коштів за Рахунком.

**5.4.1.15.** Нести відповідальність за своєчасність та правильність оподаткування операцій за Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України.

**5.4.1.16.** Забезпечувати одержання Держателем Картки та SMS-повідомлення з ПІН-кодом.

**5.4.1.17.** Одержувати виписки по Рахунку виключно через Уповноважену особу Клієнта.

**5.4.1.18.** Поповнювати Рахунок грошовими коштами в обсягах, які забезпечують Банку можливість здійснювати договірне списання на умовах цього Універсального договору та Правил.

**5.4.1.19.** Самостійно регулювати взаємовідносини з Держателями стосовно здійснення витратних операцій за Рахунком.

**5.4.1.20.** У випадку звільнення/смерті Держателя протягом одного банківського дня повідомити про це Банк та повернути Картку в Банк в строк до 2 (двох) робочих днів з дня звільнення такого працівника/отримання інформації про його смерть. Клієнт має протягом 45 (сорока п'яти) днів після здачі Картки в Банк сплачувати всі операції, що були здійснені Держателем за Карткою. В разі, якщо Картку не було повернуто в Банк належним чином, Клієнт повинен сплачувати Банку в безумовному порядку всі суми за операціями з Карткою, які були здійснені Держателем після звільнення, або третіми особами після смерті Держателя.

**5.4.1.21.** Не пізніше, ніж за 1 (один) місяць до закінчення строку дії Картки здійснити одну з наступних дій:

- звернутися до Банку з заявою про перевипуск Картки на новий термін;
- звернутися до Банку із заявою про закриття Рахунку та припинення дії Картки;
- при поданні до Банку заяви про перевипуск Картки на новий термін, або в день отримання Картки, випущеної на новий термін, одночасно повернути до Банку Картку, термін дії якої закінчився.

**5.4.1.22.** При заповненні Заяви вказати достовірні відомості, в тому числі номер контактної телефону для отримання sms-повідомлення та/або факсу та адресу електронної пошти, а також письмово інформувати Банк про будь-які зміни у відомостях, наведених у Заяві, рекомендованим листом або особисто.

**5.4.1.23.** Забезпечити отримання в Банку виготовленої Картки особисто Держателем у строк, що не перевищує 3 (три) місяців із моменту складення відповідних заяв, пов'язаних з випуском/пере випуском/заміною Картки.

**5.4.1.24.** Своєчасно ознайомлюватися з вимогами чинних нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення операцій з використанням Картки, не рідше, ніж один раз на місяць ознайомлюватись з інформацією, розміщеною Банком на офіційному сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих у приміщенні Відділення Банку, а також за допомогою інших джерел передачі Банком інформації, передбачених цим Універсальним договором та Правилами Банку.

**5.4.1.25.** При закритті Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком, сплатити таку заборгованість в день подання до Банку заяви про закриття Рахунку / Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги шляхом поповнення Рахунку в готівковій формі через касу Банку або у безготівковій формі у розмірі наявної фактичної заборгованості за Рахунком.

**5.4.1.26.** У разі виявлення Клієнтом або Держателем втрати або незаконного використання Картки чи обґрунтованої підозри настання цих обставин або після отримання sms-повідомлення про операції по Картці, які Клієнт не здійснював, негайно звернутися до Банку для блокування подальших операцій за Карткою (Рахунком):

- за телефоном клієнтської підтримки Банку (050) (068) (056) 734-50-05;
- письмово за підписом Держателя картки не пізніше 24-ох годин з моменту усного повідомлення, шляхом особистого подання повідомлення до Банку. Письмове повідомлення повинне містити детальні обставини втрати Картки та відомі Держателю обставини її незаконного використання.

**5.4.1.27.** У разі втрати Картки до моменту одержання Банком повідомлення про її втрату відповідати за всі операції з Картками, здійснені третіми особами, з відома або без відома Держателя Картки. Якщо Картка, що була раніше заявлена як втрачена, виявлена Клієнтом або Держателем, той має негайно сповістити про це в Банк і слідувати вказівкам, що будуть надані Банком.

**5.4.1.28.** Сторони мають також інші права та несуть обов'язки, передбачені чинним законодавством України.

#### **5.4.2. Клієнт має право:**

**5.4.2.1.** Розпоряджатись коштами, що обліковуються на Рахунку, з використанням Картки в межах Доступного залишку, за умов дотримання вимог чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правових актів України.

**5.4.2.2.** Переказувати безготівкові кошти на Рахунок та вносити кошти готівкою в установленому порядку відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

**5.4.2.3.** Отримувати виписки по Рахунку у строки, передбачені цим Універсальним договором.

**5.4.2.4.** На підставі заяви відповідної форми звертатись до Банку з метою випуску нових Картки, перевипуску Картки на новий термін, отримання позачергових виписок та замовлення додаткових послуг за умови сплати Банку відповідної комісійної винагороди згідно з Тарифами Банку.

**5.4.2.5.** Для отримання роз'яснень щодо списаних та заблокованих сум коштів за Операціями з використанням Картки, консультацій з питань Тарифів та/або надання послуг Банку, у разі виникнення нештатних ситуацій при використанні Картки, а також з інших питань, пов'язаних з обслуговуванням Рахунку та/або використанням Картки звертатися до Банку за телефонами відділу клієнтської підтримки (050) (068) (056) 734-50-05.

**5.4.2.6.** З метою контролю витрат за Рахунком ініціювати встановлення персонального Витратного ліміту по Операціях з використанням Картки/Картки, в порядку, передбаченому Правилами Банку.

**5.4.2.7.** Призупиняти дію Витратних лімітів, встановлених Банком, в порядку, передбаченому Правилами.

**5.4.2.8.** Розраховувати на відшкодування збитків від неправомірних операцій за його Карткою (Рахунком) за умов виконання вимог законодавства, умов Універсального договору, процедур та строків інформування, передбачених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».

**5.4.2.9.** Оскаржити будь-яку операцію по Рахунку впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення операції, що підлягає оскарженню, але не пізніше кінця місяця наступного за місяцем проведення операції, шляхом надання у Банк

письмової заяви з наданням необхідних підтверджуючих документів (копій чеків, рахунків, замовлень тощо). Усі подальші дії Сторін за такою операцією будуть проводитися у відповідності до внутрішніх процедур Банку, чинного законодавства України та правил Платіжної системи. Якщо Клієнт не оскаржив операцію у порядку та терміни, що вказані у цьому пункті, то вважається, що Клієнт згоден зі всіма операціями за Рахунком, що вказані у виписці та не має претензій до Банку, в т.ч. у разі неотримання Клієнтом (з власної ініціативи) виписки по Рахунку до кінця місяця, наступного за звітним.

#### **5.4.3. Банк зобов'язується:**

**5.4.3.1.** Забезпечити ведення Рахунку та здійснення Операцій з використанням Карток в межах Доступного залишку впродовж терміну дії Картки відповідно до умов цього Універсального договору та Правил Банку, з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом та/або Банком або умовами відповідної Платіжної системи та вимогами чинного законодавства України.

**5.4.3.2.** Надавати Клієнту Виписку про стан Рахунку в порядку, передбаченому цим Універсальним договором та Правилами Банку.

**5.4.3.3.** Своєчасно зараховувати кошти, що надійшли на Рахунок Клієнта.

**5.4.3.4.** За письмовою заявою Клієнта провести розслідування за спірною операцією відповідно до п.5.4.2.9. цього Універсального договору. У разі необхідності проведення додаткових етапів розслідування (запит первинних документів, тощо), Банк здійснює їх лише за згодою Клієнта. Термін та порядок проведення розслідування визначаються чинним законодавством України та правилами Платіжної системи. Датою початку розслідування вважається дата отримання відповідної заяви Клієнта Банком. Датою завершення розслідування вважається дата зарахування суми за спірною операцією на Рахунок Клієнта, або надання Банком письмової відповіді Клієнту, або надання первинних документів за спірною операцією. За безпідставне оскарження операції, а також за додаткові послуги, у тому числі за послуги Платіжної системи, з Клієнта може бути стягнуто плату згідно з Тарифами Банку. Обмежити ведення дій зі встановлення правомірності переказу Клієнта (провести перевірку обставин інциденту, вивчити та оцінити наявні докази, тощо) терміном 90 календарних днів та за відсутності обставин, які доводять неправомірність переказу зарахувати суму коштів на Рахунок Клієнта.

**5.4.3.5.** Надати Держателю перевипущену на новий строк Картку за умови надання Держателем в Банк заяви на перевипуск Картки на новий строк.

**5.4.3.6.** У випадку припинення дії цього Універсального договору повернути Клієнту залишок коштів на Рахунку шляхом перерахування на рахунок Клієнта, визначений Клієнтом у заяві про закриття Рахунку, не раніше 45 (сорока п'яти) календарних днів від дати отримання Банком від Клієнта заяви про закриття Рахунку та повернення Клієнтом всіх Карток, випущених до Рахунку, та за умови виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Універсальним договором.

**5.4.3.7.** У випадку втрати або крадіжки Картки, компрометації (розголошення) ПІН-коду та/або реквізитів Картки, прийняти інформацію від Держателя/Клієнта і негайно провести всі необхідні дії для блокування Картки у системі авторизації: після одержання повідомлення за телефоном або в письмовому вигляді, шляхом направлення факсу, або листа на адресу електронної пошти Банку [callcenter@concord.ua](mailto:callcenter@concord.ua), а також внести Картку в Стоп-лист згідно з Тарифами. При цьому Картка не може бути активована надалі. На підставі письмової заяви Клієнта Банк надає нову Картку на заміну загубленої/втраченої, вкраденої, пошкодженої. Нести ризик збитків від здійснення платіжних операцій за Картокою Клієнта з часу повідомлення Клієнтом Банку про несанкціоновану платіжну операцію, втрату, крадіжку картки, з урахуванням часу на проведення всіх необхідних дій для блокування Картки.

**5.4.3.8.** Повідомляти Клієнта та Держателя про здійсненні платіжні операції з використанням Картки;

**5.4.3.9.** У разі невиконання Банком обов'язку з інформування Клієнта та Держателя про здійсненні платіжні операції з використанням Картки, нести ризик збитків від здійснення таких операцій;

**5.4.3.10.** У разі здійснення помилкового або неналежного переказу з вини Банку, якщо Клієнт/Держатель невідкладно повідомив про платіжні операції, що ним не виконувалися, після виявлення помилки негайно відновити залишок коштів на рахунку до того стану, у якому він був перед виконанням цієї операції.

Банк у разі повідомлення Клієнтом/Держателем про незавершену операцію з унесення коштів через платіжні пристрої банку-емітента на рахунки, відкриті в банку-емітенті, після подання Клієнтом/Держателем Банку відповідного документа, що підтверджує здійснення цієї операції, негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на відповідний Рахунок після проведення розслідування.

#### **5.4.4. Банк має право:**

**5.4.4.1.** Ініціювати зміну Тарифів та Правил, в порядку, визначеному цим Універсальним договором та/або Правилами.

**5.4.4.2.** Дебетувати Рахунок на суми всіх проведених Держателем Операцій з використанням Картки, суми нарахованих комісій, та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час обслуговування Рахунку та/або здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта, у порядку, передбаченому цим Універсальним договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом (якщо право на таке списання передбачене такими договорами).

**5.4.4.3.** Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта на підставі розрахункових документів у випадках, передбачених чинним законодавством, а також не пізніше наступного банківського дня повідомляти Клієнта про надходження платіжної вимоги на примусове списання коштів з Рахунку.

**5.4.4.4.** З метою запобігання фінансових втрат Клієнта чи Банку у разі встановлення Банком факту ймовірної Компрометації Картки Держателя, інформувати останнього засобами телефонного зв'язку про необхідність блокування Картки, та, у разі відсутності телефонного зв'язку з Держателем і неможливості отримання його згоди на блокування Картки, відмовити в обслуговуванні Картки, заблокувавши її. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється на підставі звернення у будь-який спосіб її Держателя до Банку після з'ясування обставин використання Картки.

**5.4.4.5.** Відмовити у випуску Картки або перевипуску Картки на новий термін без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск Картки суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення репутації Банку.

**5.4.4.6.** Передати інформацію, пов'язану з незаконним чи несанкціонованим використанням Картки, а також з порушенням Клієнтом умов цього Універсального договору правоохоронним органам, а також членам Платіжних систем.

**5.4.4.7.** У випадку неотримання в Банку виготовленої Картки Держателем протягом 3 (трьох) місяців із моменту оформлення відповідних заяв про випуск Картки/перевипуск/заміну Картки, знищити Картку. При зверненні Клієнта до Банку у строк, що перевищує 3 (три) місяці після оформлення відповідних заяв на випуск/перевипуск/заміну картки, Клієнт здійснює оплату послуг з випуску/перевипуску/заміни Картки згідно з Тарифами.

**5.4.4.8.** З метою підвищення безпеки використання Рахунку, встановлювати добові Витратні ліміти за операціями з використанням Картки (окремо на операції з отримання готівки та операції в торгівельно-сервісній мережі) та змінювати їх в порядку та на умовах, передбачених Правилами Банку. Встановлювати обмеження щодо обслуговування Платіжних карток за

кордоном та в мережі Інтернет. Обмеження та/або Витратні ліміти встановлюються та/або змінюються у відповідності до рішення уповноваженого органу Банку, та надаються Клієнту за запитом.

**5.4.4.9.** Закрити Рахунок у разі відсутності операцій за Рахунком протягом 3 (трьох) років поспіль (крім операцій, ініційованих Банком), якщо на ньому відсутній залишок грошових коштів. При цьому дія всіх Карток припиняється з моменту закриття Рахунку. За наявності залишку коштів на Рахунку Клієнта, вони перераховуються на рахунок з обліку заборгованості Банку за недіючими рахунками та за вимогою передаються Клієнту у порядку, визначеному чинним законодавством України.

**5.4.4.10.** Отримувати від Клієнта підтвердження залишків коштів на Рахунку/ах Клієнта станом на 1 січня поточного року (надалі в рамках розділу V цього Універсального договору – «Підтвердження Клієнта»).

Сторони домовились, що при неотриманні Банком протягом січня Підтвердження Клієнта щодо залишку коштів на 01 січня, відповідний залишок коштів, інформація про який була надана Клієнту Банком, вважається підтвердженим Клієнтом.

**5.4.4.11.** Для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом/Держателем при його зверненні до Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта/Держателя Картки, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Приєднанням до Універсального договору Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення такого звукозапису.

**5.4.4.12.** Використовувати кошти Клієнта на Рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з цим Універсальним договором.

**5.4.4.13.** В односторонньому порядку змінювати Тарифи, Правила або умови обслуговування Рахунку, встановлені цим Універсальним договором (зокрема, запроваджувати незнижуваний залишок), з повідомленням про це Клієнта не пізніше, ніж за 30 календарних днів до вступу в силу шляхом опублікуванням про те на офіційному сайті Банку або на інформаційному стенді у приміщеннях Відділень Банку.

**5.4.4.14.** Призупинити дію Картки, декількох або всіх Карток у будь-якому з перелічених нижче випадків з повідомленням про це Клієнта по телефону:

- у разі виявлення незаконного використання Картки або вірогідної загрози незаконного використання Картки, в тому числі в разі отримання інформації про це від МПС;
- у разі порушення Клієнтом та/або Держателем картки умов цього Універсального договору;
- у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту за Рахунком;
- у випадках, які передбачені законодавством, що регулює питання фінансового моніторингу, в тому числі, якщо Банк має підозру щодо того, що платіжні операції Клієнта можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, відповідно до вимог законодавства України;
- в інших випадках, передбачених цим Універсальним договором або законодавством України.

**5.4.4.15.** Відновити дію Картки (Карток), що була призупинена згідно з підпунктом 5.4.4.14. цього Універсального договору, у разі усунення обставини, що стала підставою для такого призупинення.

**5.4.4.16.** Передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням Картки, а також з порушенням будь-яким з Держателів умов цього Універсального договору, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю. Щодо розкриття банківської таємниці правоохоронним та іншим уповноваженим органам України Банк керується порядком, викладеним у ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

**5.4.4.17.** Передавати в контролюючий орган в електронному вигляді інформацію щодо операцій відкриття або закриття рахунків Клієнтів-платників податків.

**5.4.4.18.** Зупиняти платіжні операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, відповідно до вимог законодавства України;

**5.4.4.19.** На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок Клієнта у разі надходження від банків-ініціаторів повідомлення про неналежний переказ коштів або списати з Рахунку Клієнта вже зараховані кошти за таким неналежним переказом.

**5.4.4.20.** Не відшкодовувати кошти по претензіям Клієнта за операціями по Рахунку, ініційованими за допомогою Карток, у будь-якому з таких випадків:

- Претензія Клієнта не надійде до Банку негайно після виконання платіжної операції;
- Клієнт скасував або збільшив добові ліміти на проведення платіжної операції з Карткою або інші обмеження безпеки, мета яких знизити ризик можливих шахрайських операцій (у порядку, передбаченому цим Універсальним договором);
- Клієнт не повернув у Банк Картку, по якій виставив претензію;
- Клієнт не зазначив у Заяві номер діючого мобільного телефону, факсів, адресу електронної пошти, або надав Банку письмове повідомлення про відмову від отримання послуг GSM- banking, про здійснені операції з використанням Карток,
- За результатами проведеного розслідування, Банк має інформацію, яка може свідчити про те, що Клієнт сам сприяв проведенню платіжних операцій.

#### **5.4.5. Відповідальність Сторін:**

**5.4.5.1.** Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Універсальним договором. Кожна зі Сторін зобов'язана у повному обсязі відшкодувати іншій Стороні збитки, завдані порушенням цього Універсального договору.

**5.4.5.2.** Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку внаслідок компрометації Картки:  
- за можливі втрати коштів на Рахунку до моменту повідомлення Банку про несанкціоновані операції та /або втрату/ крадіжку Картки.

- у разі якщо Держатель відмінив або змінив встановлені Банком добові ліміти або інші обмеження безпеки, мета яких знизити ризик можливих шахрайських операцій дзвінком до Контакт центру Банку або надав відповідну заяву до Відділення Банку.

- у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні діючі номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні діючі номери телефонів, факсів, адреси електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних діючих номерів телефонів, факсів, адреси електронної пошти, а також у разі відмови від користування послугою GSM-banking.

За результатами проведеного розслідування, Банк має інформацію, яка може свідчити про те, що Клієнт сам сприяв проведенню платіжної операції.

**5.4.5.3.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки, що можуть виникнути між Держателем Картки і торговцем/банком, що приймає картку (за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Держателю в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у торговців), а також за Витратні ліміти та обмеження у використанні Карток, що встановлені третіми особами, які можуть порушувати інтереси Держателів.

**5.4.5.4.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за ситуації, що знаходяться поза його контролем, якщо порушення Банком цього Універсального договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій з Картками (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення Процесингового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку МПС й інші ситуації), які сталися не з вини Банку.

**5.4.5.5.** Строк позовної давності по вимогах про стягнення будь-якої заборгованості та неустойки (штрафних санкцій та пені) встановлюється Сторонами тривалістю 5 (п'ять) років.

**5.4.5.6.** У випадку припинення дії Додаткової Платіжної картки, врегулювання фінансових зобов'язань між Банком і Клієнтом по операціях, проведених з використанням Картки, здійснюється після закінчення 45 (сорока п'яти) днів з дати передачі такої Додаткової Платіжної картки в Банк або закінчення строку дії Картки, якщо вона не була повернена в Банк.

**5.4.5.7.** Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Універсальним договором, якщо таке невиконання було викликане обставинами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), в тому числі стихійними явищами, воєнними діями, актами органів державної влади. Про настання форс-мажорних обставин Сторони повинні проінформувати одна одну у будь-який доступний спосіб за адресами (поштовими та електронними) та/або за телефонним номером, вказаним Клієнтом у Заяві. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між обставинами та виконання Банком та Клієнтом своїх зобов'язань за цим Універсальним договором та Правилами та підтверджуватися Торгово-промисловою палатою України.

**5.4.5.8.** Банк не несе відповідальності у випадку:

- технічних помилок та затримок під час передачі інформації у вигляді SMS-повідомлень, що виникли не з вини Банку;  
- навмисного та/або ненавмисного розголошення, неналежного зберігання Держателем/Клієнтом персональної інформації, що може бути використана третіми особами для здійснення несанкціонованих операцій.

**5.4.5.9.** У випадку проведення Клієнтом за рахунком фінансових операцій, які несуть ознаки ризикової діяльності та підтверджуються рішеннями Державної служби фінансового моніторингу, на підставі ст.17 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» №1702-VII від 14.10.2014 р. зі змінами та доповненнями, та наражають Банк на ризики, Банк має право утримати з Клієнта неустойку у вигляді штрафу у розмірі 30% (тридцять відсотків) від залишку грошових коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта станом на початок операційного дня, наступного за останнім днем в якому діяло рішення Державної служби фінансового моніторингу, щодо обмеження здійснення операцій за Рахунком Клієнта.

Зазначений штраф сплачується Клієнтом протягом 3 (трьох) операційних днів, наступних за останнім днем в якому діяло рішення Державної служби фінансового моніторингу, щодо обмеження здійснення операцій за Рахунком Клієнта або Банк має право в порядку договірної списання (меморіальним ордером) утримати суму штрафу з Рахунку Клієнта, а Клієнт приєднанням до даного Універсального договору доручає Банку здійснювати таке договірне списання з Рахунку Клієнта на користь Банку.

**5.5.** У випадку закриття Рахунку Клієнта цей Універсальний договір вважається Сторонами розірваним щодо такого Рахунку з моменту його закриття, а Договір про відкриття та обслуговування поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток припиняє свою дію, при цьому укладання на підписання Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги не вимагається.

## **РОЗДІЛ VI. ПОРЯДОК ТА УМОВИ НАДАННЯ БАНКОМ ПОСЛУГ ЕКВАЙРИНГУ ПО ОПЕРАЦІЯХ З КАРТКАМИ, ЗДІЙСНЕНИМИ В МЕРЕЖІ ТОРГОВЦЯ**

*Цей розділ регулює взаємовідносини між Торговцем і Банком з проведення платежів і розрахунків за Платіжними картками відповідних платіжних систем в POS-терміналах Банку, встановлених в торгових точках Торговця.*

### **6.1. Загальні положення:**

**6.1.1.** Торговець приймає ПК до оплати за товари та послуги в якості рівноцінного платіжного засобу за процедурою, визначеною у даному розділі Універсального договору та Додатках до нього. Банк забезпечує обробку електронних документів та перерахування коштів на рахунок Торговця по операціях, проведених з використанням ПК відповідних платіжних систем в POS-терміналах, встановлених в торгових точках Торговця згідно умов даного Універсального договору.

**6.1.2.** Технічний еквайринг по POS-терміналах Банку, підключених до ПЦ ПАТ «ПУМБ» здійснює ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» на підставі Договору про обслуговування операцій з використанням карток МПС Visa International та MasterCard Worldwide в якості платіжного засобу у торговельній і сервісній мережі, укладеного 28.08.2015 р. між АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» та ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

**6.1.3.** Технічний еквайринг по POS-терміналах Банку, підключених до ПЦ «ПРОКАРД» здійснює Банк.

**6.1.4.** За надання послуг Торговець сплачує Банку комісію, плату, інші платежі, передбачені обраним Тарифним пакетом. Зміна Тарифного пакету/ зміна окремого тарифу за окремою послугою (операцією) Банку в рамках Тарифного пакету здійснюється за згодою Сторін на підставі укладання (підписання) уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Банку та Торговця (за наявності печатки у Торговця) змін до Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками відповідно до додатку 12.1 до Універсального Договору.

### **6.2. Обовязки сторін**

#### **6.2.1. Банк зобов'язаний:**

**6.2.1.1.** Забезпечувати авторизацію і зарахування коштів на рахунок Торговця по операціях, проведених з використанням ПК, а також надавати Торговцю необхідні консультації.

**6.2.1.2.** Здійснювати відшкодування сум операцій, що пройшли в торгових точках Торговця з використанням ПК і по яких були відправлені звітні дані (виконано балансування POS-терміналу) до 23:59 (за Київським часом) звітного дня, в строк не пізніше наступного банківського дня з дня проведення балансування POS-терміналу, відповідно до умов даного розділу Універсального договору.

**6.2.1.3.** На першу письмову вимогу надавати Торговцю виписки по проведених операціях у встановлених згідно даного Універсального договору POS-терміналах.

**6.2.1.4.** Проводити навчання персоналу (касірів) Торговця правилам прийому ПК до оплати, проведенню авторизації, процедурі обміну та повернення товару, оплаченого за допомогою ПК, ознайомити з підставами для відмови в прийомі ПК, з ознаками фальшивих ПК, процедурою вилучення таких ПК, а також ПК, які використовуються третіми особами (не Держателями ПК), згідно Додатку №10 до даного Універсального договору, до початку роботи персоналу Торговця з POS-терміналом, а також своєчасно повідомляти Торговцю оновлену інформацію, зазначену у Додатку № 10 до даного Універсального договору.

**6.2.1.5.** Прийняти від Торговця в касу Банку ПК, вилучені в торговій точці Торговця, разом з описом в 4 (чотирьох) примірниках. Виконати відповідні відмітки в описі і передати 1(один) примірник опису Торговцю.

**6.2.1.6.** Повідомляти Торговця про всі зміни, пов'язані з реквізитами Банку, протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту настання таких змін, одним із шляхів, передбачених у п. 2.7.1.3. цього Універсального договору.

**6.2.1.7.** Виконувати сервісно-технічне обслуговування POS-терміналів, з'єднувальних кабелів (що входять в комплект POS-терміналу), блоків живлення, своєчасно забезпечувати Торговця необхідними витратними матеріалами, а також здійснювати регламентно-профілактичні роботи, які включають в себе:

- тестування POS-терміналу (ів);
- усунення незначних дефектів, що виникають в процесі використання POS-терміналу (ів);
- перевірка друкуючої системи POS-терміналу (ів);
- перевірка відсутності механічних ушкоджень POS-терміналу (ів) та з'єднувальних кабелів (що входять в комплект POS-терміналу).

Періодичність та час проведення сервісно-технічного обслуговування POS-терміналів узгоджується між Банком та Торговцем додатково.

**6.2.1.8.** Виконувати заміну обладнання, що підлягає ремонту, протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту вилучення зламаного обладнання з торговельної точки Торговця. Вилучення зламаного обладнання з торговельної точки Торговця здійснюється на підставі акту прийому-передачі термінального обладнання, яке знаходиться у неналежному стані.

**6.2.1.9.** Забезпечувати Торговця інформацією про Агента(-ів) та його(-їх) представників, які здійснюють технічне обслуговування POS-терміналу (ів), встановленого (их) Банком на території Торговельної точки Торговця.

**6.2.2. Торговець зобов'язаний:**

**6.2.2.1.** Надати можливість і умови для встановлення на території Торговельної точки Торговця обладнання, необхідного для прийому ПК, відповідно до Додатку №11 або Додатку №11.1 до даного Універсального договору.

У разі, якщо власником POS-терміналу (ів) є Банк, обладнання встановлюється на території Торговельної точки Торговця протягом 10 (десяти) робочих днів після отримання Банком підписаної уповноваженою особою Торговця та скріпленою печаткою Торговця (за наявності у Торговця печатки) Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками, що є Додатком № 12 до Універсального договору.

У разі, якщо власником POS-терміналу (ів) є Торговець, обладнання встановлюється на території Торговельної точки Торговця протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту передачі його за актом прийому-передачі до Банку для підготовки до установки.

Обладнання у робочому стані передається між Банком та Торговцем за актом прийому-передачі. У разі неодноразових передач POS-терміналів між Банком та Торговцем, по кожній такій передачі оформлюється окремий акт прийому-передачі.

Обладнання у пошкодженому/зламаному стані передається між Торговцем та Банком за актом прийому-передачі обладнання, яке знаходиться у неналежному стані. В акті прийому - передачі зазначається стан обладнання, який дає підстави вважати його неналежним (пошкодженим/зламаним).

У разі, якщо вилучене за актом прийому-передачі обладнання, яке знаходиться у неналежному стані підлягає ремонту, Торговець компенсує Банку вартість ремонту згідно наданого сервісною службою рахунку за ремонт обладнання. У разі, якщо обладнання, передане Торговцю у користування Банком, не підлягає ремонту, Торговець компенсує Банку вартість придбання нового аналогічного обладнання.

**6.2.2.2.** Приймати ПК як платіжний засіб, рівноцінний готівковим коштам.

**6.2.2.3.** Не допускати перевищення цін на товари та послуги, що реалізуються Торговцем, оплата яких здійснюється за ПК, над цінами при готівковій оплаті.

**6.2.2.4.** При прийомі до обслуговування ПК з метою оплати вартості товарів чи послуг суворо дотримуватись Порядку роботи з ПК, згідно з Додатком №10 до Універсального договору. Не приймати ПК до оплати у випадках, обумовлених у Додатку №10 до Універсального договору.

**6.2.2.5.** Не допускати до обслуговування ПК працівників Торговця, які не пройшли інструктаж з правил прийому ПК до оплати, проведення авторизації, процедури обміну та повернення товару, не обізнаних з підставами для відмови в прийомі ПК, які використовуються третіми особами (не Держателями ПК), ПК з ознаками фальшивих та процедурою вилучення таких ПК відповідно до Додатку №10 Універсального договору.

**6.2.2.6.** У разі здійснення в Торговельній точці Торговця Держателем ПК операції повернення товару, або при обміні товару на товар меншої вартості, чи невикористання послуги / часткового використання послуги, провести операцію повернення через POS-термінал у відповідності з порядком, викладеним у Додатку №10 до Універсального договору.

**6.2.2.7.** Надавати знижку на товари та послуги клієнтам - Держателям ПК, емітованих АТ «АКБ «КОНКОРД», якщо така знижка передбачена умовами Додатку №11 або Додатку №11.1. до Універсального договору. Знижка розраховується згідно п.б.6.8. даного Універсального договору.

**6.2.2.8.** Зберігати свої примірники чеків протягом 3 (трьох) років з дати їх оформлення та надавати їх Банку протягом 2 (двох) банківських днів за першою його вимогою. У разі вимоги Банку, Торговець, також у дводенний термін, зобов'язаний за запитом Банку надати будь-яку інформацію стосовно обставин проведення тієї чи іншої операції з використанням ПК, включаючи розрахункові документи, що підтверджують передачу права власності на товар (послуги).

**6.2.2.9.** Інформувати Банк про всі зміни, пов'язані з реквізитами Торговця, в письмовому вигляді протягом 24 годин з моменту настання таких змін. Відповідна інформація повинна бути засвідчена підписом уповноваженої особи Торговця та печаткою Торговця (за наявності у Торговця печатки). Сторони домовилися, що дана інформація після отримання письмового повідомлення Банком, оформляється змінами до Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками, що є Додатком 12.1 до Універсального договору.

**6.2.2.10.** Здійснювати щоденне балансування POS-терміналу (ів) відповідно до Додатку №11 або Додатку №11.1. до Універсального договору. Балансування POS-терміналу може здійснюватися в автоматичному та (або) в ручному режимі.

**6.2.2.11.** Розміщувати на дверях і в приміщенні Торговельної точки Торговця (в місцях де здійснюються операції з використанням ПК) поліграфічну продукцію, надану Банком (наклейки, буклети з логотипами Банку та платіжних систем, тощо),



яка вказує на те, що в даних місцях обслуговуються Держателі ПК. У разі розірвання Універсального договору зняти зазначену поліграфічну продукцію.

**6.2.2.12.** Без узгодження з Банком не передавати POS-термінал третім особам і не переміщувати його в місце встановлення, яке не передбачено Додатком №11 або Додатком №11.1. до Універсального договору. За передачу обладнання третім особам і переміщення обладнання без погодження з Банком сплатити штраф згідно п.6.6.7. даного Універсального договору. Місце встановлення POS-терміналу (ів) може змінюватися Торговцем тільки за погодженням з Банком, шляхом подання Торговцем до Банку Додатку №11 або Додатку №11.1. до Універсального договору з вказанням інформації щодо нового місця встановлення POS-терміналу (ів) та укладання (підписання) уповноваженими представниками Сторіні скріплення печатками Банку та Торговця (за наявності печатки у Торговця) змін до Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками, що є Додатком 12.1 до Універсального договору.

**6.2.2.13.** Не допускати осіб, які не уповноважені працювати з ПК, до документів та обладнання, що містять конфіденційні відомості про номери ПК, імена й адреси Держателів ПК, дати закінчення терміну дії ПК.

**6.2.2.14.** Терміново повідомляти в Банк і до правоохоронних органів про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання ПК.

**6.2.2.15.** У разі відсутності проведення операцій по POS-терміналу (ам) протягом 2 (двох) місяців з дня встановлення в Торговій точці Торговця або з дня проведення останньої операції, або в разі заборгованості по фіксованій щомісячній платі більше 2 (двох) місяців, повернути POS-термінал (и) в Банк у робочому стані протягом 1 (одного) дня після отримання відповідної письмової вимоги Банку. В іншому випадку POS-термінал (и) та PIN-Pad (за наявності) вилучаються Банком спеціальною Комісією, про що складається відповідний Акт вилучення.

**6.2.2.16.** Своєчасно оплачувати Банку комісійну винагороду, яка нараховується Банком за надані послуги за тарифами згідно з тарифним пакетом, зазначеним в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками. У разі прострочення оплати зазначеної комісійної винагороди більше 3 (трьох) банківських днів, Банк має право призупинити перерахування коштів Торговцю по проведених операціях з ПК. У разі наявності зобов'язань по щомісячній фіксованій платі, здійснювати її своєчасну оплату Банку згідно п.6.6.3. даного Універсального договору.

**6.2.2.17.** При вилученні ПК в Торговій точці Торговця у випадках, передбачених Додатком 10 до Універсального Договору, оформити 1 (один) примірник Розписки про вилучення ПК, що є Додатком 13 до Універсального договору. Розписка про вилучення ПК передається Держателю ПК і є підставою для надання банком-емітентом клопотання про повернення ПК до Банку. Після цього передати в касу Банку вилучені в Торговій точці Торговця ПК разом з описом в 4 (чотирьох) примірниках, що є Додатком 13 до Універсального договору не пізніше наступного робочого дня з моменту вилучення ПК. У разі, якщо ПК вилучена з причини невідповідності вимогам МПС, вказати суму покупок, тип товару і описати особу, яка надала ПК для розрахунків.

**6.2.2.18.** Використовувати отримані від Банку витратні матеріали та обладнання виключно в цілях цього Універсального договору.

**6.2.2.19.** Користуватися в рівній мірі з Торговцями, якщо такі вказані в Додатку №11 або Додатку №11.1. до даного Універсального договору, переданим Банком POS-терміналом (ами) при проведенні розрахунків за допомогою ПК відповідних МПС.

**6.2.2.20.** Відшкодувати Банку вартість ремонту пошкодженого обладнання або повну вартість нового аналогічного обладнання (у разі, якщо таке обладнання не підлягає ремонту), переданого Банку Торговцем, на підставі наданого рахунку та висновку обслуговуючої сервісної компанії та рахунку, виставленого Банком.

**6.2.2.21.** Надати Банку документи, що регламентують діяльність Торговця на момент надання до Банку Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками, а саме:

- належним чином засвідчену копію установчого документу/ коду доступу до результатів надання адміністративної послуги, якщо установчий документ зареєстровано у відповідності до вимог нової редакції Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань», яка набрала чинності 01 січня 2016 року;
- належним чином засвідчену копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, що містить відомості про Торговця/ коду доступу до результатів надання адміністративної послуги, якщо виписка розміщена на інформаційному порталі у відповідності до вимог нової редакції Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань», яка набрала чинності 01 січня 2016 року;
- належним чином засвідчену копію витягу з реєстру ПДВ або реєстру платників єдиного податку (в разі наявності у Торговця);
- належним чином засвідчені копії документів, що підтверджують повноваження особи, що укладає Універсальний договір від імені Торговця (протокол вищого органу управління Торговця, наказ про обрання/призначення керівника, довіреність, паспорт та реєстраційний номер облікової картки платника податків);
- довідку Торговця, яка містить реквізити банку, в якому відкрито рахунок Торговця та номер банківського рахунку;
- належним чином засвідчені копії документів, що підтверджують право Торговця здійснювати певні види діяльності (ліцензії, дозволи, сертифікати, тощо);
- належним чином засвідчену копію договору оренди приміщення або документу на право власності на приміщення чи його користування в якому розміщена Торгова точка Торговця;
- інші документи за вимогою Банку.

**6.2.2.22.** У разі внесення змін до установчих/реєстраційних документів, зміни місцезнаходження/місця реєстрації, зміни номерів рахунків в банку, телефонів, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визначення недійсними поданих в Банк документів, надати оновлені документи/інформацію протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту настання даних змін.

**6.2.2.23.** Повернути до Банку надане Банком обладнання у випадку його заміни з будь-яких причин, впродовж 5 (п'яти) робочих днів з дати виставлення Банком вимоги про повернення обладнання з оформленням відповідних актів прийому – передачі обладнання.

**6.2.2.24.** Надавати представникам Агента, уповноваженого Банком, можливість проводити роботи, пов'язані з встановленням обладнання, його технічного обслуговування, заміною та демонтажем на території Торгової точки Торговця (за умови пред'явлення таким представником Агента документу, що підтверджує його повноваження).

**6.2.2.25.** Протягом 180 днів з дати припинення користування торговим Еквайрингом, у разі опротестування Держателем ПК, банком-емітентом ПК або платіжною системою операції, що пройшла в Торговій точці Торговця протягом 2 (двох) банківських днів за першою вимогою Банку надати Банку будь-яку інформацію стосовно обставин проведення тієї чи іншої операції з використанням ПК, включаючи розрахункові документи, що підтверджують передачу права власності на товар (послуги).

**6.2.2.26.** Протягом 180 днів з дати припинення користування торговим Еквайрингом виплачувати Банку, протягом 1 (одного) календарного місяця з дати виставлення рахунку Банком, всі суми, які будуть списані з Банку (сплачені Банком) за вимогами МПС, банків-емітентів та Держателів ПК по здійсненім в Торгових точках Торговця операціям з використанням ПК, при наданні Банком документів, що підтверджують правомірність списання (сплати).

### **6.3. Право сторін:**

#### **6.3.1. Банк має право:**

**6.3.1.1.** Не відшкодовувати Торговцю суми платежів, якщо операція в Торговій точці вчиняється з порушенням вимог, передбачених Додатками до Універсального договору.

**6.3.1.2.** Без будь-яких обмежень і попереднього узгодження повідомляти МПС та / або учасників МПС про будь-які підозрілі, незаконні або неузгоджені з Банком дії з використанням ПК для припинення або попередження можливого шахрайства.

**6.3.1.3.** У випадках несанкціонованого використання Торговцем обладнання або ПК третіх осіб, блокувати авторизацію по ПК, вилучити обладнання, ініціювати припинення роботи по торговому Еквайрингу в рамках Універсального договору, тощо.

**6.3.1.4.** Проводити перевірки у місцях прийому Торговцем ПК до сплати з метою контролю дотримання умов Універсального договору та додатків до нього. Повідомляти в правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання ПК в Торговій точці Торговця.

**6.3.1.5.** Вимагати від Торговця своєчасної оплати комісійної винагороди згідно умов Універсального договору, а також забезпечення своєчасного перерахування коштів за операціями повернення товару для подальшого перерахування на рахунок Держателя ПК.

**6.3.1.6.** Змінювати Тарифи повідомивши про це Клієнта не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до введення таких змін в дію у порядку визначеним даним Універсальним договором.

**6.3.1.7.** Замінити або демонтувати, у разі необхідності, обладнання, встановлене Банком у Торговця, про такі зміни Банк повідомляє Торговця за 3 (три) робочих дні.

**6.3.1.8.** Вимагати від Торговця виконання умов даного Універсального договору.

**6.3.1.9.** Залучати Агентів до технічного обслуговування обладнання на підставі відповідних договорів.

**6.3.1.10.** У разі невиконання Торговцем пункту 6.2.2.23. Універсального договору, вилучити POS-термінал (ли), про що складається Акт вилучення.

**6.3.1.11.** Вилучити обладнання, припинити надання плаг Еквайрингу Торговцю і повідомити в правоохоронні органи про протиправну діяльність щодо використання даних про ПК Торговцем, у разі порушення Торговцем порядку зберігання конфіденційних відомостей про номери ПК, імена та адреси власників ПК.

#### **6.3.2. Торговець має право:**

**6.3.2.1.** Вимагати від Банку перерахування коштів за операціями з використанням ПК, які пройшли в Торговій точці Торговця, у строки та на умовах, зазначених в пункті 6.2.1.2. Універсального договору, за умови дотримання Порядку роботи з ПК відповідно до Додатку №10 до даного Універсального договору.

**6.3.2.2.** Безкоштовно отримувати консультаційну підтримку з питань, пов'язаних з роботою POS-терміналів.

**6.3.2.3.** Вимагати від Банку виконання умов даного Універсального договору.

#### **6.4. Відповідальність Сторін:**

**6.4.1.** У разі невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань однією зі Сторін, інша Сторона має право вимагати від винної Сторони виконання прийнятих на себе зобов'язань, а також відшкодування заподіяних їй збитків.

**6.4.2.** Торговець безумовно виплачує Банку пеню за несвоєчасне повернення платежу в розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України від суми операції за кожний день прострочення протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання відповідної вимоги Банку.

**6.4.3.** Торговець безумовно виплачує Банку пеню за невиконання п. 6.2.2.26. Універсального договору за будь-яких обставин в розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України від суми невиконаного зобов'язання за кожний день прострочення протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання відповідної вимоги Банку.

**6.4.4.** У разі невиконання Торговцем п. 6.2.2.5. Універсального договору за будь-яких обставин, Торговець сплачує штраф у розмірі 1000,00 (одна тисяча грн. 00 коп.) гривень за кожен факт такого порушення протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання відповідної вимоги Банку.

**6.4.5.** Торговець несе відповідальність за достовірність наданої Банку інформації.

**6.4.6.** Торговець несе в повному розмірі відповідальність за своїх співробітників, що пов'язані з порушенням положень Універсального договору та додатків до нього, та які призвели до завдання збитків Банку або зашкодили його репутації.

**6.4.7.** Торговець несе відповідальність за несанкціонований доступ до обладнання для обслуговування ПК, а також за здійснення платежу по фальшивій/ вкраденій / загубленій ПК.

**6.4.8.** Банк не несе відповідальності за несвоєчасний платіж, якщо затримка була викликана несвоєчасним повідомленням Торговцем Банку про зміну платіжних реквізитів Торговця.

**6.4.9.** Банк не несе відповідальності за несвоєчасний платіж, якщо затримка виникла з вини третьої особи (банків-кореспондентів, процесингових центрів та ін.).

**6.4.10.** Банк не несе відповідальності за непрацездатність (в тому числі тимчасову) систем зв'язку, робота яких знаходиться поза сферою його контролю.

**6.4.11.** Сторони несуть відповідальність за збитки, заподіяні одна одній через несвоєчасне інформування відповідно до пунктів 6.2.1.6 та 6.2.2.9. цього Універсального договору.

**6.4.12.** Відомості про номери банківських ПК, імена та адреси власників ПК, дати закінчення терміну дії ПК є конфіденційними і не можуть бути скопійовані, розтиражовані, збережені на інших носіях чи використані будь-яким іншим чином, в іншому обладнанні або для цілей, не передбачених цим Універсальним договором. Порушення даного пункту буде розглядатися як протиправні дії Торговця і спричинить блокування проведення транзакцій.

**6.4.13.** Не допускається копіювання, перенесення конфіденційних відомостей про ПК на інші носії, крім наданих Банком POS-терміналів.

#### **6.5. Порядок надання документів:**

**6.5.1.** У разі опротестування операції, що пройшла в торговій точці Торговця Держателем ПК, Банком емітентом ПК або МПС, Банк надає Торговцю відповідні документи, як доказ отримання опротестування операції, якщо такі передбачені правилами відповідної МПС (звіт платіжної системи, тощо). Банк має право призупинити перерахування коштів Торговцю на суму операції до закінчення розгляду питання щодо опротестування операції.

**6.5.2.** Якщо Держатель ПК, Банк емітент ПК або МПС, згідно з правилами відповідної МПС, доводять зобов'язання Банку перерахувати суму операції на користь Держателя ПК, Банка емітента ПК або МПС, Банк надає Торговцю документи, що доводять зобов'язання Банку відшкодувати суму операції на користь Держателя ПК, Бжанка емітента ПК або МПС, якщо такі передбачені правилами відповідної МПС.

#### **6.6. Порядок та умови розрахунків:**

**6.6.1.** За послуги Еквайрингу по операціям з картками, здійсненими в мережі Торговця, що надаються Банком за цим Універсальним договором, Торговець сплачує комісію, оплата якої проводиться шляхом утримання Банком суми комісії з суми відшкодування коштів. Розмір комісії, що самостійно стягується Банком із суми відшкодування коштів по операціях, які пройшли в торгових точках Торговця, передбачений Тарифами відповідно до Тарифного пакету, зазначеного в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками.

**6.6.2.** Комісія за послуги Еквайрингу, розраховується від суми кожної операції, проведеної в POS-терміналі з використанням ПК.

**6.6.3.** Тарифним пакетом може бути передбачена фіксована щомісячна плата за обслуговування ПК в POS-терміналі. Фіксована щомісячна плата за обслуговування ПК в POS-терміналі, стягується щомісячно за кожний POS-термінал, переданий Торговцю за актом прийому-передачі, який є невід'ємною частиною Універсального договору, і встановлений в місці реалізації товарів (робіт, послуг) Торговця незалежно від того, є власником POS-терміналу Торговець або Банк. У разі, якщо POS-терміналом користуються Основний торговець та Додаткові торговці, фіксована щомісячна плата за обслуговування ПК в POS-терміналі стягується тільки з Основного торговця.

Фіксована щомісячна плата за обслуговування ПК в POS-терміналі нараховується в останній робочий день кожного місяця після передачі POS-терміналу (враховується місяць, в якому був встановлений POS-термінал і не враховується місяць, в якому був знятий POS-термінал). Приєднанням до Універсального договору Торговець на підставі ст. 1071 ЦК України та у відповідності до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» доручає Банку самостійно, в останній робочий день звітного (поточного) місяця, стягувати фіксовану щомісячну плату за обслуговування ПК в POS-терміналі з урахуванням вимог абзацу першого п. 6.6.3. Універсального договору, шляхом списання грошових коштів з рахунку Торговця, зазначеного в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками, або інших рахунків Торговця, які відкриті або будуть відкриті в майбутньому в Банку (списання оформляється меморіальним ордером). Торговець забезпечує на рахунку, зазначеному в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками, або інших рахунках Торговця, які відкриті або будуть відкриті в Банку, на 18:00 (за Київським часом) кожного останнього робочого дня місяця достатню суму грошових коштів (згідно з Тарифами), або забезпечує надходження необхідної суми коштів протягом перших двох банківських днів наступного місяця.

Сторони домовилися, що у разі недостатності коштів на рахунку Торговця, для погашення існуючої заборгованості перед Банком за надані послуги за даним Універсальним договором, сума такої заборгованості Торговця списується Банком у першочерговому порядку при надходженні коштів на даний рахунок, або інші рахунки Торговця, які відкриті або будуть відкриті в Банку.

У випадку, коли на рахунку Торговця, що зазначений в до Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками або інших рахунках Торговця недостатньо коштів для погашення існуючої заборгованості, Торговець зобов'язується самостійно здійснити погашення заборгованості, шляхом перерахування коштів на рахунок заборгованості (простроченої заборгованості), або шляхом внесення готівкових коштів через касу Банку протягом 30 (тридцяти календарних днів).

POS-термінал вважається переданим Торговцю/Основному торговцю з моменту підписання Акту прийому-передачі, або з моменту відшкодування на рахунок Торговця хоча б однієї операції, проведеної через POS-термінал (якщо Торговець протягом 10 робочих днів письмово не заявив банку про неправомірність такого відшкодування).

**6.6.4.** У разі здійснення Держателем ПК в Торговій точці Торговця операції повернення товару, або обміну на товар меншої вартості, чи невикористання послуги / часткового використання послуги, сума операції повернення підлягає перерахуванню на рахунок Держателя ПК, за якою була здійснена операція. Для відшкодування суми операції повернення Держателю ПК:

**6.6.4.1.** Торговець відшкодовує Банку суму операції повернення за вирахуванням суми комісії за послуги Еквайрингу відповідно до Тарифного пакету, зазначеного в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками. Приєднанням до Універсального договору Торговець на підставі ст. 1071 ЦК України та у відповідності до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» доручає Банку самостійно утримати зазначену суму з наступних надходжень на користь Торговця, або самостійно списати з рахунку Торговця, зазначеного в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками, або інших рахунків Торговця, які відкриті або будуть відкриті в майбутньому в Банку.

**6.6.4.2.** Перерахування суми повернення на рахунок Держателя ПК по операціях, які були вчинені і по яких були відправлені звітні дані (виконано балансування POS-терміналу) до 23:59 (за Київським часом) звітного дня, Банк здійснює в строк не пізніше наступного банківського дня з дня проведення балансування POS-терміналу.

**6.6.5.** У разі, якщо за запитом Банку по операції Charge-back, проведеної в торговій точці Торговця, Торговець не надає в строк, вказаний у п. 6.2.2.8. даного Універсального договору документів, що підтверджують правомірність проведення операції, а саме: примірника чека, оформленого відповідно до Порядку роботи з ПК, що є Додатком №10 Універсального договору, і, якщо Держатель ПК, банк-емітент ПК або МПС, згідно з правилами відповідної МПС, доводять зобов'язання Банку перерахувати суму операції покупки на користь Держателя ПК, банка-емітента ПК або МПС, Торговець відшкодовує Банку суму операції Charge-back за вирахуванням суми комісії за послуги Еквайрингу відповідно до Тарифного пакету, зазначеного в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками, а також виплачує Банку компенсацію витрат, пов'язаних з обробкою операції Charge-back у розмірі 500,00 (п'ятсот грн. 00 коп.) гривень за кожний випадок виставлення такого платежу. Приєднанням до Універсального договору Торговець на підставі ст. 1071 ЦК України та у відповідності до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» доручає Банку самостійно утримувати з надходжень на користь Торговця, або безпосередньо з рахунку Торговця, зазначеного в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками, або інших рахунків Торговця, які відкриті або будуть відкриті в майбутньому в Банку, суму операції Charge-back за вирахуванням суми комісії за послуги Еквайрингу відповідно до Тарифного пакету, зазначеного в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками, і суму витрат Банку, пов'язаних з обробкою операції Charge-back.

**6.6.6.** У тому випадку, якщо Торговець надав всі документи, що підтверджують правомірність проведення операції (екземпляр чека) і якщо, згідно з правилами відповідної МПС, Банк доводить правомірність даної операції, після завершення процедури опротестування операції Charge-back сума операції покупки за вирахуванням комісії відповідно до Тарифного пакету, зазначеного в Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками, зараховується до надходжень на рахунок Торговця, або безпосередньо на рахунок Торговця, вказаний у Заяві про приєднання до Універсального договору при наданні Банком послуг Еквайрингу по операціям з картками, у випадку, якщо раніше вона була зарахована та списана з нього в процесі розгляду питання щодо опротестування операції.

**6.6.7.** У разі, якщо власником POS-терміналу є Торговець, за передачу обладнання третім особам, переміщення POS-терміналу (ів) за межі адреси місця встановлення, зазначеної в Додатку 11 або Додатку 11.1. Універсального договору, Торговець сплачує штраф у розмірі 4000,00 (чотири тисячі грн. 00 коп.) гривень за кожен факт такого порушення. У разі, якщо власником POS-терміналу є Банк, за передачу обладнання третім особам, переміщення POS-терміналу (ів) за межі адреси місця встановлення, зазначеної в Додатку 11 або Додатку 11.1. Універсального договору, а також його втрату, крадіжку третіми особами, розуконфліктування Торговець сплачує штраф у розмірі вартості обладнання на дату придбання Банком за кожний факт такого порушення. У разі псування обладнання, приведення його до неналежного/не робочого стану, Торговець сплачує Банку вартість ремонту обладнання згідно наданого сервісною службою, визначеною Банком, висновку та рахунку на ремонт обладнання або повну вартість нового обладнання (у разі, якщо обладнання не підлягає ремонту).

**6.6.8.** У разі, якщо умовами Додатку №11 або Додатку №11.1. даного Універсального Договору передбачено надання Торговцем знижки Клієнтам - Держателям ПК АТ «АКБ «КОНКОРД», сума знижки розраховується від суми кожної операції, проведеної з використанням ПК. У разі надання Торговцем Клієнту знижки, Банк здійснює відшкодування сум операцій у розмірі вартості реалізованих товарів і послуг за вирахуванням наданої знижки.

**6.6.9.** Торговець компенсує Банку понесені ним витрати у результаті несанкціонованого доступу до обладнання для обслуговування ПК та здійснення платежу за допомогою фальшивої/ вкраденої/ загубленої ПК з вини Торговця.

## **РОЗДІЛ VII. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ З ВИПУСКОМ КОРПОРАТИВНИХ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК «ЗРУЧНА КАРТКА»**

*Цей розділ регулює взаємовідносини, які виникають між Клієнтом (юридичною особою або фізичною особою – підприємцем, крім осіб, що займаються незалежною професійною діяльністю) та Банком при обслуговуванні поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА» (далі в рамках розділу VII цього Універсального договору – Рахунок «ЗРУЧНА КАРТКА»)*

**7.1.** Для відкриття Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» Уповноважена особа Клієнта надає Банку наступні документи:

- заяву на відкриття та обслуговування Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» (відповідно до Інструкції НБУ «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» № 492 від 12.11.2003р. (із змінами та доповненнями);
  - картку зі зразками підписів (відповідно до Інструкції НБУ «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» № 492 від 12.11.2003р. (із змінами та доповненнями);
  - документи (копії документів, засвідчені в установленому порядку) та інформацію, які вимагаються відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку;
  - заяву про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного Рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА», згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №8.2 до даного Універсального договору;
- Клієнт відповідає за достовірність наданої ним Банку інформації та документів та зобов'язується невідкладно інформувати Банк у випадку їх зміни з наданням належним чином оформлених документів на підтвердження відповідних змін.

**7.2.** Банк випускає Картки до Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» для Держателів протягом 7 (семи) робочих днів після подання до Банку:

- заяву-Анкету на випуск корпоративної платіжної картки, підписаної Клієнтом за формою, згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №9 до даного Універсального договору;
- документів, надання яких відповідно до чинного законодавства вимагається для здійснення ідентифікації та верифікації Держателів.

**7.3.** Картки і ПІН-коди надаються/направляються Держателям особисто.

**7.4.** На зворотному боці Картки одразу ж після її отримання, Держатель Картки в спеціально відведеному для цього місці проставляє зразок свого підпису.

**7.5.** Банк відкриває Рахунок «ЗРУЧНА КАРТКА» виключно в національній валюті.

**7.6.** При відкритті Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» Клієнт визначає статус (вид) рахунку й валюту Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА», про що вказує в заяві про відкриття поточного рахунку. Рахунок «ЗРУЧНА КАРТКА» дає можливість Клієнту здійснювати за цим рахунком будь-які розрахункові операції в рамках чинного законодавства в тому числі з використанням корпоративної платіжної картки, що випускається до даного Рахунку. Режим функціонування Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» визначається чинним законодавством України.

**7.7.** Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті який вказується у Заяві про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного Рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА».

**7.8.** За користування коштами Клієнта, які знаходяться на Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА», Банк нараховує проценти в розмірі, зазначеному в Тарифному пакеті, якщо нарахування процентів передбачено Тарифним пакетом.

**7.9.** Операції за Рахунком «ЗРУЧНА КАРТКА», які здійснюються без використання корпоративної платіжної картки, виконуються у порядку та на умовах які визначені у Розділі III даного Універсального договору. Права, обов'язки та відповідальність Сторін при обслуговуванні Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» визначені у Розділі 3 даного Універсального договору.

**7.10.** Порядок підключення Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «iCON business» визначається Розділом IV даного Універсального договору. Права, обов'язки, відповідальність Сторін при використанні Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Банк «iCON business» визначені в Розділі IV даного Універсального договору.

**7.11.** Операції за Рахунком «ЗРУЧНА КАРТКА», при виконанні яких використовується корпоративна платіжна картка, здійснюються у порядку та на умовах, визначених у Розділі V даного Універсального договору, за виключенням п. 5.3.24 Розділу V. Права, обов'язки та відповідальність Сторін при проведенні операцій з використанням корпоративної платіжної картки визначені у Розділі V даного Універсального договору.

**7.12.** Порядок зміни Тарифів за Рахунком «ЗРУЧНА КАРТКА» аналогічний порядку зміни Тарифів, що визначений для Тарифів на обслуговування електронних платіжних засобів (Платіжної картки)

Проценти за залишками на Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» нараховуються та сплачуються у порядку визначеному для Рахунку Розділом V даного Універсального договору.

**7.13.** Порядок закриття Рахунку «ЗРУЧНА КАРТКА» аналогічний порядку закриття Рахунку, що визначений Розділом V даного Універсального договору.

## РОЗДІЛ VIII. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

**8.1.** Підписанням Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги Клієнт (Уповноважена/Довірена особа Клієнта) як суб'єкт Персональних даних:

**8.1.1.** Надає свою згоду Банку або визначеному Банком, згідно із Законом України «Про захист персональних даних», розпоряднику бази персональних даних (далі – БПД), на передачу відомостей з БПД, в тому числі таких, що становлять банківську таємницю, виключно у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», без додаткового повідомлення Банком про такі дії. Дана згода є безстроковою. Клієнт підтверджує, що ознайомлений зі змістом Законів України «Про захист персональних даних» та «Про банки і банківську діяльність», та повідомлений про включення його персональних даних до бази персональних даних Банку «Клієнти», що розташована за адресою: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, та повідомлений Банком про свої права як суб'єкта персональних даних, обумовлені ст. 8 Закону України № 2297-VI від 01.06.2010 «Про захист персональних даних», в тому числі:

1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

3) на доступ до своїх персональних даних;

4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;

5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженої або до суду;

9) застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;

10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

11) відкликати згоду на обробку персональних даних;

12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

13) на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

**8.1.2.** Дає згоду на зберігання Банком своїх Персональних даних протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України, в тому числі, але не обмежуючись цим, Переліком документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 8 грудня 2004 р. N 601.

**8.1.3.** Дає Банку дозвіл на обробку (в тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення (розповсюдження, реалізація, передачу будь-якій третій особі), знеособлення, знищення), його персональних даних без будь-яких обмежень, зокрема з метою:

- реалізації Банком своїх прав та обов'язків у сфері господарських та цивільно - правових відносин, адміністративно-правових, податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, включаючи страхування суб'єктів кредитних правовідносин та їх майна, надання Банком банківських та інших фінансових послуг, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», інших законодавчих актів, в тому числі нормативних актів НБУ; а також для забезпечення ведення/збереження необхідної статистичної інформації, дотримання вимог чинного законодавства, Статуту АТ «АКБ «КОНКОРД» та внутрішніх правил Банку при укладенні, реєстрації, виконанні та супроводженні Універсального договору, забезпечення діяльності Банку, захисту його прав та інтересів, реалізації Банком своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з Універсальним договором.

**8.1.4.** Клієнт надає свою згоду та дозвіл Банку передавати Персональні дані в тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають Банку послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам Банку та особам, що мають істотну участь у Банку або здійснюють контроль над Банком; професійним радникам Банку, зокрема аудиторам, бухгалтерам, адвокатам, юристам; платіжним системам, процесинговим установам, приватним особам та організаціям, в тому числі, але не виключно, тим, видом діяльності яких є стягнення боргів, для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів у тій мірі, в якій Банк вважатиме це необхідним або бажаним для здійснення прав та забезпечення інтересів Банку.

**8.1.5.** Клієнт надає свою згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео нагляд в зонах обслуговування Клієнтів, фотографування уповноважених представників Клієнта та його документів, а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтом (в тому числі аудіо запис телефонних розмов та інше) в приміщеннях Банку та на пристроях Банку з метою забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії в подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Клієнт підтверджує, що підписанням Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківського продукту/послуги надає Банку право використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів в процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав, згідно ст.31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігти правопорушенню чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

**8.1.6.** Відомості про Клієнта, вказаних Клієнтом пов'язаних з ним осіб, членів сім'ї, родичів, та представників Клієнта, відображені в договорах, документах юридичних/кредитних справ та інформаційних (автоматизованих) системах Банку, є персональними даними, які обробляються в базі персональних даних «Клієнти». Зокрема, в такій базі персональних даних обробляються наступні відомості про:

- прізвище, ім'я та по батькові суб'єкта;
- паспортні дані (включаючи громадянські та закордонні паспорти, посвідки на постійне чи тимчасове проживання та інші документи, які посвідчують особу);
- громадянство (підданство) або відсутність відношення до громадянства (підданства);
- резидентність суб'єкта;
- зразок власноручного підпису;
- статус особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, або фізичної особи – підприємця;
- вік;
- стать;
- дата і місце народження;
- місце постійного проживання або тимчасового перебування, строк проживання;
- місце реєстрації;
- реєстраційний номер облікової картки фізичної особи - платника податків та інших обов'язкових платежів (в тих випадках, коли він є у особи);
- соціальний статус;
- сімейний стан;
- склад сім'ї та кількість утриманців, прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх стать, вік, місце реєстрації та проживання, контактні дані;
- контактні особи (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх дата народження, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки);
- професію, спеціалізацію, кваліфікаційний клас;
- робочий стаж та місця роботи;
- відношення до військового обов'язку;
- стан здоров'я в обсязі, який суб'єкт надасть добровільно;
- освіту (включаючи вчені звання, курси підвищення кваліфікації тощо), володіння мовами;
- наявність прав керування транспортними засобами та стаж керування;
- посаду;
- зображення (фото, відео) та звукозапис;
- номери телефонів (робочих та особистих стаціонарних та мобільних), адресу електронної поштової скриньки (корпоративної та особистої), skype, факс тощо;
- адресу розташування робочого місця;
- розмір основної та додаткової заробітної плати, премії, бонуси, інші доходи;
- реквізити банківських рахунків;
- ідентифікуючі дані контрагентів клієнта, які стали відомі Банку в зв'язку з наданням клієнту послуг;
- цінне майно, що знаходиться у власності (співвласності) суб'єкта, його характеристики та реєстраційні дані;
- розмір частки в капіталі юридичних осіб, пов'язаних та афілійованих з ними осіб, інформація про кількість та реквізити цінних паперів, якими володіє суб'єкт;
- дані, які вимагаються законодавством в сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище;
- інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Банком в процесі банківського обслуговування.

В будь-якому випадку склад та зміст зібраних про Клієнта Банком персональних даних міститься у первинних джерелах відомостей про Клієнта, зокрема, у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які Клієнт надав Банку про себе.

## РОЗДІЛ ІХ. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ

**9.1.** Клієнт шляхом підписання Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні банківського продукту/послуги надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл на збирання, отримання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення інформації, що є банківською таємницею в розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність» (надалі – «Банківська таємниця»), зокрема, але не виключно, в наступних обсягах та/або випадках:

**9.1.1.** Клієнт надає Банку згоду на збір, збереження, використання і поширення інформації про себе в бюро кредитних історій, а саме: ТОВ «Українське бюро кредитних історій», місцезнаходження юридичної особи: 01001, м. Київ, Печерський район, вул. Грушевського, будинок 1-Д, Приватне акціонерне товариство «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 03062, м. Київ, Шевченківський район, пр. Перемоги, буд. 65, Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 02002, м. Київ, Дніпровський район, вул. М. Раскової, буд. 11 відповідно до чинного законодавства України.

**9.1.1.1.** До інформації про Клієнта відносяться:

1) відомості, що ідентифікують особу: прізвище, ім'я та по батькові; дата народження; паспортні дані; місце проживання; Реєстраційний номер облікової картки платника податків в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів (у разі наявності); відомості про поточну трудову діяльність; сімейний стан особи та кількість осіб, які

перебувають на її утриманні; дата і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації та основний предмет господарської діяльності фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності;

2) відомості про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії:

а) відомості про кредитний правочин та зміни до нього (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину);

б) сума зобов'язання за укладеним кредитним правочином;

в) вид валюти зобов'язання;

г) строк і порядок виконання кредитного правочину;

г) відомості про розмір погашеної суми та остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином;

д) дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення;

е) відомості про припинення кредитного правочину та спосіб його припинення (у тому числі за згодою сторін, у судовому порядку, гарантом тощо);

є) відомості про визнання кредитного правочину недійсним і підстави такого визнання.

**9.1.2.** Приватним особам, організаціям/підприємствам/установам, державним та правоохоронним органам для забезпечення виконання ними своїх функцій згідно чинного законодавства України, в тому числі у разі укладання договору про відступлення права вимоги до Клієнта або у разі набуття права зворотної вимоги (регресу) третіми особами до Клієнта, аудиторам, а також рейтинговим агентствам, та іншим особам при проведенні сек'юритизації.

**9.1.3.** Необхідної при передачі/отриманні інформації - до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників»;

**9.1.4.** Необхідної при отриманні/внесенні інформації з/до будь-яких реєстрів, існуючих в Україні, в тому числі державних, в яких зберігається інформація щодо Клієнта, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за Універсальним договором, яка необхідна Банку протягом строку дії Універсального договору;

**9.1.5.** З метою припинення або попередження можливого шахрайства повідомляти членам платіжної системи необхідну інформацію про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням Платіжних карток за Рахунками Клієнта;

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

**9.1.7.** Надавати спеціально уповноваженому центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, відповідно до вимог законодавства повідомлення про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, або повідомлення, яке містить додаткову інформацію про фінансові операції та їх учасників, що стали об'єктом фінансового моніторингу з боку центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**9.1.8.** Передавати до МПС Mastercard/VISA нові реквізити платіжної картки після перевипуску для подальшого оновлення цих даних в торговельних точках, яким клієнт дозволив виконувати регулярні списання.

## РОЗДІЛ X. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

**10.1.** Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків у відповідності до вимог чинного законодавства України, умов Універсального договору.

**10.2.** Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов Універсального договору у випадку настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини непереборної сили призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). До зазначених обставин непереборної сили належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха, тощо.

Сторони домовились, що у разі настання форс-мажорних обставин, кожна зі Сторін інформує одна одну невідкладно та не вимагає від іншої Сторони відшкодування можливих збитків. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою стороною форс-мажору і закінчується в момент нормалізації обстановки, що повинно бути підтверджено відповідними документами. Після припинення дії форс-мажорних обставин зобов'язання за цим Універсальним договором, строк яких настав, підлягають терміновому виконанню.

**10.3.** Банк також звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за Універсальним договором у тому випадку, якщо у відповідності до чинного законодавства України буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на грошові кошти на Рахунку в порядку, встановленому чинним законодавством України, що призведе до неможливості належного виконання Банком умов Універсального договору.

**10.4.** Банк не несе відповідальності за можливе розголошення інформації про рух коштів за Рахунком Клієнта, яке може статися внаслідок відсутності належного захисту способів передачі інформації передбачених домовленостями Банка та Клієнта. Клієнт усвідомлює ризик передачі інформації каналами зв'язку, які мають низький рівень захисту, та приймає на себе відповідні ризики.

**10.5.** Банк не несе відповідальності у випадку неотримання або несвоечасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Заяві про надання Банківського продукту/послуги якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місцезнаходження в порядку, визначеному Універсальним договором, та/або відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку та/або відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених Універсальним договором та/або законодавством України.

**10.6.** Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

**10.7.** Банк не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного та іншого устаткування Клієнта, низьку якість роботи апаратури АТС (автоматичної телефонної станції) та/або каналів зв'язку, якість каналів Інтернет у Клієнта та/або припинення використання системи через відключення електроенергії та/або ушкодження каналів зв'язку, за збої, що можливі в результаті

використання Клієнтом програмного забезпечення, та/або у випадку зараження програмного забезпечення вірусами та/або у випадку відсутності зв'язку з Банком не з вини Банку.

**10.8.** Ні за яких умов Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які опосередковані, побічні або випадкові збитки чи шкоду (в тому числі упущену вигоду), навіть у випадку, якщо він був повідомлений про можливість виникнення таких збитків чи шкоди.

**10.9.** Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на рахунку внаслідок компрометації картки:

- за можливі втрати коштів на Рахунку до моменту повідомлення Банку про несанкціоновані операції та /або втрату/ крадіжку Картки;

- у разі якщо Держатель відмінив або змінив встановлені Банком добові ліміти або інші обмеження безпеки, мета яких, знизити ризик можливих шахрайських операцій дзвінком до Контакт центру Банку або надав відповідну заяву до відділення Банку.

- у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні діючі номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні діючі номери телефонів, факсів, адреси електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних діючих номерів телефонів, факсів, адреси електронної пошти, а також у разі відмови від користування послугою GSM-banking.

- за результатами проведеного розслідування, Банк має інформацію, яка може свідчити про те, що Клієнт сам сприяв проведенню платіжної операції.

На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів Платіжної картки.

**10.10.** Підписанням Заяви, Клієнт надає свою згоду на те, що всі та будь-які операції, здійснені за Рахунком з використанням ПІН-коду, є дійсними та вчиненими Держателями Платіжних Карток і не підлягають оскарженню Клієнтом.

**10.11.** Клієнт відповідає за виконані з використанням Платіжної картки операції, якщо такі операції зроблені третіми особами за згодою Клієнта, а також якщо такі операції зроблені особами, яким Держатель передав Платіжну картку. Суми таких операцій та суми комісійної винагороди за такі операції, підлягають списанню з Рахунку Клієнта шляхом їх договірною списання згідно з Універсальним договором.

**10.12.** Банк зобов'язаний відшкодувати всі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог Універсального договору, у разі дотримання Клієнтом/Держателем вимог Універсального договору та порядку звернення до Банку, визначеного в Універсальному договорі.

**10.13.** Банк не несе відповідальності у випадку:

- технічних помилок та затримок під час передачі інформації у вигляді SMS-повідомлень, що виникли не з вини Банку;

- навмисного та/або ненавмисного розголошення, неналежного зберігання Держателем/Клієнтом персональної інформації, що може бути використана третіми особами для здійснення несанкціонованих операцій;

- відправки інформації у вигляді SMS-повідомлень або електронної пошти, що не забезпечує її гарантованої доставки Клієнту та збереження її конфіденційності; доступу третіх осіб до даної інформації. Клієнт усвідомлює, що до інформації, відправленої у вигляді SMS-повідомлень або електронною поштою, можуть мати доступ треті особи, оскільки такий спосіб відправки інформації не забезпечує її надійний захист та конфіденційність;

- відсутності контролю з боку Клієнта щодо руху коштів за Рахунком, у тому числі, у випадку відмови Клієнта від користування послугою GSM-banking.

**10.14.** Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку та/або за обмеження щодо використання Платіжної картки, встановлені третьою стороною, зокрема, у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем готівки в Банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо.

**10.15.** Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Платіжних карток випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості за Рахунком, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів Платіжних карток.

**10.16.** Банк не відповідає за ситуації, пов'язані зі збоєм роботи платіжних систем, засобів зв'язку, систем обробки й передачі даних, які перебувають поза сферою впливу Банку.

**10.17.** Банк не несе відповідальності за збитки, нанесені Клієнту в результаті дій третіх осіб, якщо при здійсненні операції ідентифікація/верифікація Держателя Платіжної картки проводилася методом голосової верифікації.

**10.18.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом/Держателем за несанкціоновані останні операції з використанням Платіжної картки у разі відмови Держателя заблокувати Платіжну картку у відповідності до умов Універсального договору.

**10.19.** Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

**10.20.** Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у Банкоматах.

## **XI. УМОВИ ВІДШКОДУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ**

**(Даний розділ Універсального договору застосовується виключно у разі якщо Клієнтом є фізична особа-підприємець, або фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю)**

11.1 Умови гарантування відшкодування коштів за вкладом:

11.1.1 Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами визначається Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та розміщується на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет [www.fg.gov.ua/](http://www.fg.gov.ua/) для Вкладників/Кошти що гарантуються фондом.

11.1.2. Фонд гарантує виплати коштів у готівковій і безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, розміщені вкладниками на умовах договору банківського вкладу, банківського рахунку або шляхом оформлення іменного депозитного сертифікату. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України на день початку процедури виведення 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», – за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації Банку). Виплати гарантованої суми здійснюється Фондом у національній валюті України.

11.1.3 Фонд не відшкодує кошти відповідно до умов, визначених Статтею 26, Розділу V Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Умови, за яких не відшкодовуються кошти, розміщені на офіційній сторінці Фонду в мережі



Інтернет [www.fg.gov.ua/](http://www.fg.gov.ua/) для Вкладників/Кошти, які фонд не відшкодовує. Текст Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет [www.fg.gov.ua/Законодавство](http://www.fg.gov.ua/Законодавство)».

11.1.4. Нарахування процентів за Вкладом припиняється у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку).

11.2. Довідка про систему гарантування вкладів фізичних розміщена на офіційному сайті Банку [www.concord.ua](http://www.concord.ua)

## РОЗДІЛ XII. СТРОК ДІЇ УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УНІВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРУ

**12.1.** Дія цього Універсального договору припиняється за згодою Сторін, або у випадках, передбачених цим Універсальним договором та/або чинним законодавством України.

**12.2.** Розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги здійснюється:

**12.3.** За ініціативою Клієнта:

- на підставі його письмової Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги згідно з умовами Універсального договору, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнтом згідно умов цього Універсального договору;

- у разі закриття Рахунку, що був відкритий на підставі відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнтом згідно умов цього Універсального договору;

- у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до Універсального договору, в порядку, передбаченому Універсальним договором.

**12.3.1.** В односторонньому порядку за ініціативою Банку у випадках та в порядку, визначених цим Універсальним договором.

**12.3.2.** Якщо на момент виявлення наміру припинити дію Договору про надання Банківського продукту/послуги будь-якою із Сторін між Банком та Клієнтом, Клієнт користується Банківським продуктом/послугою, то конкретні правові наслідки розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги в цьому випадку також можуть бути передбачені окремими умовами Банківських продуктів/послуг.

**12.4.** Розірвання всіх діючих Договорів про надання Банківського продукту/послуги автоматично приводить до розірвання Універсального договору.

**12.5** Припинення дії окремого Договору про надання банківського продукту/послуги, за наявності іншого чинного Договору (Договорів) про надання банківського продукту/послуги, оформленого в межах Універсального договору, не припиняє дію Універсального договору.

**12.6.** Порядок та підстави припинення окремого Банківського продукту/послуги, укладеного в рамках Універсального договору, визначається цим Універсальним договором та умовами надання окремого Банківського продукту/послуги. Розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги здійснюється на підставі Заяви, викладеної в Додатку № 14 до Універсального договору.

**12.7.** Закриття Рахунків та повернення Клієнту залишку коштів за Рахунком здійснюється у порядку та в строки, визначені цим Універсальним договором, чинним законодавством та внутрішніми Правилами Банку.

## РОЗДІЛ XIII. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

**13.1.** Універсальний договір набирає чинності в порядку та з дати, обумовленими п.2.6. Універсального договору та діє без обмеження строку.

**13.2.** Шляхом приєднання до Універсального договору Клієнт надає згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео нагляд в зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнтів та їх документів, а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтами (в тому числі аудіо запис телефонних розмов та інше) в приміщеннях Банку та на пристроях Банку з ціллю забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнтів. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії в подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством України. Приєднанням до Універсального договору Клієнт надає Банку право використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів в процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав, згідно ст.31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігати злочину чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

**13.3.** Врегулювання спорів:

**13.3.1.** Спори та розбіжності, що виникають протягом дії цього Універсального договору, вирішуються шляхом переговорів.

**13.3.2.** Спори та протиріччя, які неможливо вирішити шляхом переговорів, розглядаються у суді за заявою однієї із Сторін за відповідною підвідомчістю та підсудністю згідно діючого законодавства України, керуючись при цьому Господарським процесуальним кодексом України або Цивільним процесуальним кодексом України.

**13.4.** У всьому, що не передбачено обслуговування цим Універсальним договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

**13.5.** Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток на загальних підставах, відповідно до Податкового кодексу України. Банк є платником ПДВ: індивідуальний податковий номер 345143904628.

**13.6.** Всі зміни та доповнення до Універсального договору є чинними, якщо вони прийняті у відповідності із вимогами Універсального договору.

**13.7.** У разі, якщо буде зроблено висновок про незаконність, недійсність або неможливість виконання будь-якого положення Універсального договору, такий висновок не впливатиме на решту положень Універсального договору.

**13.8.** Банк цією публічною пропозицією, а Клієнт підписанням Заяви про приєднання до Універсального договору при наданні Банківських продуктів/послуг засвідчують факт того, що укладення Універсального договору та самі положення Універсального договору відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови Універсального договору для Сторін є взаємовигідними та повністю зрозумілими, Сторони досягли згоди щодо всіх істотних умов Універсального договору.

**13.9.** Клієнт свідчить, що йому перед укладанням цього Універсального договору була надана в повному обсязі інформація, що вимагається згідно частини другої ст. 12 ЗУ "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" від 12.07.2001 р. зі змінами та доповненнями.

#### РОЗДІЛ XIV. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

##### **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»**

Місцезнаходження (юридична адреса): Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2  
Банківська ліцензія № 230, видана «07» листопада 2011 р. Національним банком України,  
ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Код банку 307350  
Веб-сайт (офіційний сайт Банку): [www.concord.ua](http://www.concord.ua)  
E-mail: [info@concord.ua](mailto:info@concord.ua)

Телефон Контакт центру (цілодобово): +38 056 734 50 05, +38 068 734 50 05, +38 050 734 50 05

У випадку зміни Банком вищевказаних реквізитів, Банк повідомляє Клієнта про зміну таких реквізитів шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку та на інформаційних стендах у приміщеннях Відділень Банку, що вважається належним повідомленням Банком Клієнта про зміну своїх реквізитів та не потребує відправлення Банком Клієнту будь-яких додаткових листів та/або повідомлень.

## Заява № \_\_\_\_\_

## про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо представник діє на підставі довіреності)/ власного волевиявлення (зазначається якщо клієнт діє особисто)

- Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку (надалі – Заява про приєднання) підтверджує приєднання до Універсального договору\*.
- Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про відкриття поточного рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту поточний рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).
- Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття поточного рахунку на умовах, викладених у цій Заяві про приєднання та в Універсальному договорі\*, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку укласти Універсальний договір\* на умовах, зазначених в Універсальному договорі\*. Клієнт підтверджує, що перед поданням цієї Заяви про приєднання ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору\*, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою [www.concord.ua](http://www.concord.ua) та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділень Банку, безумовно з ними погоджується і зобов'язується виконувати.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови викладені в Універсальному договорі\*, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».
- Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними, умови Універсального договору\* ним повністю прочитані та зрозумілі.
- Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору про відкриття, ведення поточного рахунку, який складається з Універсального договору\*, цієї Заяви про приєднання та Тарифів Банку. Своім підписом на цій Заяві, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору про відкриття поточного рахунку.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>_____</b> <b>_____</b> (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)
<b>Посада</b>  _____ <b>ПІБ</b> м.п.	ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>  ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>_____</b> <b>_____</b> (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)
<b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____.	ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку _____ _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____

<p><b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b></p> <p>_____ М.П. _____ (ПБ)</p>	<p>_____ _____ посада (для юридичних осіб) _____ (ПБ) М.П. (у разі наявності) _____</p>
---	---

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку від \_\_\_\_\_ отримав \_\_\_\_\_  
/ПБ/

**Додається якщо Клієнт фізична особа – підприсемерь/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /підпис/ \_\_\_\_\_ /ПБ/

**Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_  
про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку**

м. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_

**Клієнт:** \_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо представник діє на підставі довіреності)/ власного волевиявлення (зазначається якщо клієнт діє особисто)

1. Банк та Клієнт дійшли згоди п. 2 Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку (надалі - Заява), викласти у наступний редакції:

«2. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*».

**АБО**

1. Банк та Клієнт дійшли згоди на період з \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ включно встановити наступний розмір плати за залишками коштів на поточних рахунках у національній валюті / тариф на купівлю валюти на МВРУ/ інше:

Операція (послуга)	Вартість послуги	в т.ч. ПДВ, грн.	Коментарі

Вартість всіх інших послуг в рамках Тарифного пакету залишається без змін.

2. Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку. Інші умови Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

3. Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

<p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Посада</b></p> <p>_____ ПІБ</p> <p>м.п.</p>	<p align="center"><b>КЛІЄНТ</b></p> <p>_____ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів _____</p> <p>Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____</p> <p>Тел.: _____;</p> <p>Факс: _____;</p> <p>Електронна пошта: _____</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b> _____</p> <p align="right">(ПІБ)</p> <p>м.п. (у разі наявності)</p>
---	---

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

<p align="center"><b>БАНК</b></p> <p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Відділення № _____ « _____ » АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____.</p> <p>Тел.: _____, факс: _____</p> <p><b>Начальник Відділення № _____ « _____ » АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b></p> <p>_____ (ПІБ)</p> <p>м.п.</p>	<p align="center"><b>КЛІЄНТ</b></p> <p>_____ повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю _____</p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку _____</p> <p>Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____</p> <p>Тел.: _____;</p> <p>Факс: _____;</p> <p>Електронна пошта: _____</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <p>_____</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b> _____</p> <p align="right">(ПІБ)</p> <p>м.п. (у разі наявності)</p>
---	---

Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку від \_\_\_\_\_ отримав \_\_\_\_\_ /ПІБ/

**Заява № \_\_\_\_\_**  
**про приєднання до Універсального договору\* при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів)**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації : \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо представник діє на підставі довіреності) власного волевиявлення (зазначається якщо клієнт діє особисто)

1. Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів) (надалі – Заява про приєднання), підтверджує приєднання до Універсального договору\*

2. Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про відкриття поточного рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).

3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.

4. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття поточного рахунку на умовах, викладених у цій Заяві та в Універсальному договорі\*, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку укласти Універсальний договір\* на умовах, зазначених в Універсальному договорі\*. Клієнт підтверджує, що перед поданням цієї Заяви про приєднання ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору\*, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою [www.concord.ua](http://www.concord.ua) та/або на інформаційних стендах у приміщеннях Відділення Банку, безумовно з ними погоджується і зобов'язується виконувати.

5. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.

6. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі\*, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».

7. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними, умови Універсального договору ним повністю прочитані та зрозумілі.

8. Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторін печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів), який складається з Універсального договору\*, цієї Заяви та Тарифів Банку. Своім підписом на цій Заяві про приєднання, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів).

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) _____ ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів _____ _____ Місцезнаходження/місце реєстрації: _____ _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ посада (для юридичних осіб) _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності) _____
<b>Посада</b> _____ ПІБ м.п. _____	

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39. <b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>	_____ повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю _____ _____ ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку _____ _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ _____ п/р _____ код банку _____

Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____ <b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> _____ (ПІБ) м.п.	в _____. Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____. Інші реквізити: _____ _____ _____  посада (для юридичних осіб)  _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)
--	--

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів) від \_\_\_\_\_ отримав \_\_\_\_\_ /ПІБ/

**Додається якщо Клієнт фізична особа – підприсець/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /підпис/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

**Заява № \_\_\_\_\_**  
**про приєднання до Універсального договору\* при відкритті рахунку на**  
**розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових**  
**коштів для подальшого їх переказу**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо представник діє на підставі довіреності) / власного волевиявлення (зазначається якщо клієнт діє особисто)

1. Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу (надалі – Заява про приєднання), підтверджує приєднання до Універсального договору\*

2. Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про відкриття поточного рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).

3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.

4. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття поточного рахунку на умовах, викладених у цій Заяві та в Універсальному договорі\*, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку укласти Універсальний договір\* на умовах, зазначених в Універсальному договорі\*. Клієнт підтверджує, що перед поданням цієї Заяви про приєднання ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору\*, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою [www.concord.ua](http://www.concord.ua) та/або на інформаційних стендах у приміщеннях Відділення Банку, безумовно з ними погоджується і зобов'язується виконувати.

5. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.

6. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі\*, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».

7. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними, умови Універсального договору ним повністю прочитані та зрозумілі.

8. Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторін печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу (Кошти на вимогу небанківських фінансових установ, що прийняті для подальшого переказу), який складається з Універсального договору\*, цієї Заяви та Тарифів Банку. Своім підписом на цій Заяві про приєднання, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) _____ ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів _____ Місцезнаходження/місце реєстрації: _____ _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ _____ посада (для юридичних осіб) _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності) _____
<b>Посада</b> _____ ПІБ м.п.	

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39. <b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>	_____ повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю _____ _____ ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку _____ _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ _____



<p>Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____.</p> <p>Тел.: _____, факс: _____</p> <p><b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b></p> <p>_____ (ПІБ)</p> <p>м.п.</p>	<p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____.</p> <p>Тел.: _____;</p> <p>Факс: _____;</p> <p>Електронна пошта: _____.</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <p>_____.</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b></p> <p>_____ (ПІБ)</p> <p>м.п. <b>(у разі наявності)</b></p>
---	--

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку з прийняття готівкових коштів для подальшого їх переказу від \_\_\_\_\_ отримав \_\_\_\_\_ /ПІБ/

**Заява № \_\_\_\_\_**  
**про приєднання до Універсального договору\* при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів)**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю), що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), АБО що є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, місцезнаходження/місце реєстрації : \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо представник діє на підставі довіреності) власного волевиявлення (зазначається якщо клієнт діє особисто)

1. Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів) (надалі – Заява про приєднання), підтверджує приєднання до Універсального договору\*

2. Банк на підставі поданої Клієнтом Заяви про відкриття поточного рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).

3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.

4. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття поточного рахунку на умовах, викладених у цій Заяві та в Універсальному договорі\*, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку укласти Універсальний договір\* на умовах, зазначених в Універсальному договорі\*. Клієнт підтверджує, що перед поданням цієї Заяви про приєднання ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору\*, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою [www.concord.ua](http://www.concord.ua) та/або на інформаційних стендах у приміщеннях Відділення Банку, безумовно з ними погоджується і зобов'язується виконувати.

5. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.

6. Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі\*, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».

7. Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними, умови Універсального договору ним повністю прочитані та зрозумілі.

8. Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторін печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів), який складається з Універсального договору\*, цієї Заяви та Тарифів Банку. Своім підписом на цій Заяві про приєднання, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування страхових коштів).

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.  <b>Посада</b>  _____ ПІБ м.п.	_____ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) _____ ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів _____ _____ Місцезнаходження/місце реєстрації: _____ _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ _____ <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39. <b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>	_____ повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю _____ _____ ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку _____ _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ _____ п/р _____ код банку _____

<p>Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____.</p> <p>Тел.: _____, факс: _____</p> <p><b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b></p> <p>_____ (ПІБ)</p> <p>м.п.</p>	<p>в _____.</p> <p>Тел.: _____;</p> <p>Факс: _____;</p> <p>Електронна пошта: _____.</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____ (ПІБ)</p> <p>_____ (у разі наявності)</p>
---	--

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті рахунку на розрахунково-касове обслуговування банківського рахунку із спеціальним режимом його використання (зарахування чорнобильських коштів) від \_\_\_\_\_ отримав \_\_\_\_\_ /ПІБ/

**Додається якщо Клієнт фізична особа – підприємець/ особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /підпис/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

**ЗАЯВА  
на підключення / внесення змін до використання послуги «SMS-інформер»**

Найменування/ПІБ Клієнта банку

Ідентифікаційний код юридичної особи / Реєстраційний номер облікової картки фізичної особи платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (крім осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта)

**ПРОШУ:**

**ПІДКЛЮЧИТИ** користувачів послуги «SMS-інформер» або змінити склад підключених осіб:

Номер рахунку \_\_\_\_\_ валюта рахунку \_\_\_\_\_.

*У разі необхідності додаються декілька рахунків шляхом копіювання відповідних рядків та їх заповнення*

телефони та типи виписок, які підключаються/відключаються до послуги «SMS-інформер» за вказаним рахунком:

П.І.Б. власника телефону: _____		номер мобільного телефону: _____	
( 0 )	)	Підпис власника телефону	
<i>підключити</i>	<i>відключити</i>	<i>тип виписок</i>	
виписки про кожний рух коштів по рахунку (з урахуванням обмежень визначених у Тарифах Банку)			

**ВІДКЛЮЧИТИ** телефон від послуги «SMS-інформер» (відключити телефон від всіх виписок по всіх рахунках):

номер мобільного телефону:

( 0 )	)										
-------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**ЗМІНИТИ** номер мобільного телефону особи, яка підключена до послуги «SMS-інформер»:

П.І.Б. власника телефону: \_\_\_\_\_

старий номер мобільного телефону:

( 0 )	)										
-------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

новий номер мобільного телефону:

( 0 )	)										
-------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Підпис власника телефону: \_\_\_\_\_

*підпис*

**ВІДКЛЮЧИТИ РАХУНОК** від послуги «SMS-інформер» (відключити всі телефони від послуги «SMS-інформер» по цьому рахунку):

Номер рахунку: \_\_\_\_\_ валюта рахунку: \_\_\_\_\_.

**З підписанням цієї заяви засвідчую (підтверджую), що:**

– мені відомий та зрозумілий в повному обсязі зміст чинних тарифів за послуги з надання виписок з рахунку у вигляді SMS-повідомлень та процедура їх зміни;

– мені відомо та я засвідчую, що АТ «АКБ «КОНКОРД» не відповідає:

- за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про залишки та операції по рахунках у разі потрапляння підключеного до послуги телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від АТ «АКБ «КОНКОРД»;

- за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень;

- за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення (зокрема, повідомлення кирилицею та/або повідомлення, що складаються з кількох сегментів).

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
(керівник (для юридичних осіб): посада)

\_\_\_\_\_  
(підпис, м.п. (у разі наявності))

\_\_\_\_\_  
(прізвище, ініціали)

Отримано Банком « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_ /

## ПРАВИЛА ВИКОРИСТАННЯ, ЗБЕРІГАННЯ НОСІВ КЛЮЧОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ ПРИ КОРИСТУВАННІ СИСТЕМОЮ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»

### 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила визначають порядок використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business».

1.2. Ці правила є невід'ємною частиною Універсального договору.

У разі, якщо Положення цих Правил суперечать положенням Універсального договору, застосовуються положення Універсального договору.

1.3. Офіційним місцем оприлюднення цих правил є сторінка офіційного сайту Банку.

### 2. ФУНКЦІОНУВАННЯ СИСТЕМИ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»

Важливою властивістю Інтернет - банкінгу є забезпечення безпеки. У Системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» використовуються надійні механізми захисту, що повністю виключають можливість несанкціонованого доступу до рахунків і перехоплення інформації при передачі її через Інтернет.

Для забезпечення інформаційної безпеки Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» служать наступні механізми:

- Електронний цифровий підпис (ЕП) служить для забезпечення цілісності та автентичності документів в Системі. Електронний документ з ЕП, надісланий Клієнтом і отриманий Банком, є підставою для проведення Банком фінансових операцій, і є аналогом особистого підпису. Для використання механізму ЕП клієнт генерує пару ключів (відкритий і секретний). Секретний ключ використовується для формування ЕП клієнта під фінансовим документом. Носієм секретного ключа може бути файл на жорсткому диску або на зовнішньому носії (USB-flash). Відкриті ключі ЕП зберігаються в БД «icON business» у вигляді Сертифікатів відкритих ключів. З їх допомогою перевіряється підпис клієнта під фінансовим документом.

- Передбачена можливість застосування одноразових паролів для аутентифікації клієнта. Як джерело одноразового пароля служить особистий мобільний телефон Клієнта, на який пароль доставляється в SMS-повідомленні.

- Доступ в Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» здійснюється за допомогою введення логіна і пароля Клієнтом Системи. Пароль є секретним набором символів, відомим тільки Клієнту.

- Всі комунікації між Банком і браузером клієнта здійснюються виключно за протоколом https (SSL), що забезпечує шифрування переданих даних, а отже, і їх захист від перегляду і модифікації третіми особами.

### 3. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕКИ ПРИ РОБОТІ ЧЕРЕЗ ІНТЕРНЕТ

Безпека обміну даними при роботі в мережі Інтернет забезпечується на рівні чіткої взаємної аутентифікації учасників обміну даними. Клієнтська частина передає на сервер запит на установку з'єднання, підписаний цифровим підписом користувача, після чого бібліотека криптографічного захисту формують необхідні секретні параметри й ключі й підтверджують установку з'єднання. Таким чином, кожне з'єднання має унікальні параметри й дозволяє однозначно ідентифікувати учасників обміну даними. Обмін даними може бути розпочатий тільки після встановлення криптографічного зв'язку між вузлами «Клієнт» і «Сервер». Весь обмін даними між клієнтом і сервером Системи, включаючи передачу на сервер автентичних повноважень клієнта (паролі) для реєстрації та допуску до даних і операцій, виконується в зашифрованому вигляді. Операції шифрування/розшифрування даних забезпечуються криптографічними методами і виконуються на прикладному рівні, у процесі підготовки даних для передачі в Банк.

Система «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» ідентифікує користувача по логіну, паролю на вхід в Систему, секретному ключу й паролю до нього. Щоб уникнути несанкціонованого доступу до Вашої конфіденційної інформації не розголошуйте свої реквізити на вхід в Систему третім особам.

Кожному користувачеві Банк видає:

- Логін - ім'я користувача,
- Пароль - пароль на вхід в Систему,

Клієнт зобов'язаний не рідше одного разу на 365 календарних днів для кожного окремого Користувача здійснювати регенерацію електронного ключа (генерувати новий електронний ключ) та надавати до Банку Сертифікат відкритого ключа ЕП всіх Користувачів Системи (365 календарних днів обчислюється для кожного окремого Користувача в залежності від того коли останній раз Клієнт по даному Користувачу надавав до Банку Сертифікат відкритого ключа ЕП Клієнта та відбувалася авторизація цих ключів адміністратором Системи (Банком). Робота з регенерованими ключами користувачів можлива тільки після авторизації цих ключів Адміністратором Системи (Банком).

### 4. ПРАВИЛА БЕЗПЕКИ ПРИ КОРИСТУВАННІ СИСТЕМОЮ «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»

Кожен користувач Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» - є гарантом і складовою частиною Системи безпеки і повинен дотримуватися таких правил:

- Не розголошуйте Ваш логін і паролі третім особам;
- Зберігайте Ваш особистий сертифікат і секретний ключ на зовнішньому носії інформації (дискета, накопичувачі на флеш-пам'яті та ін);
- Не зберігайте зовнішній носій інформації з Вашим особистим сертифікатом і секретним ключем разом з логіном і паролями. У разі втрати - цією інформацією можуть скористатися сторонні особи у своїх цілях.
- Не довіряйте стороннім користувачам Вашим особистим сертифікатом і секретним ключем для підписання документів.
- Не надавайте доступ стороннім до особистих мобільних телефонів, на які доставляється одноразовий пароль в SMS-повідомленні.
- Після закінчення виконання операції не забувайте Ваш зовнішній носій на комп'ютері іншого користувача.
- Використовуйте кнопку «Вихід» по завершенні сеансу роботи з Системою.
- Відволікання Вас від комп'ютера при роботі з Системою, без завершення сеансу роботи з програмою, може спровокувати третю особу скористатися ситуацією.
- Не забувайте дістати зовнішній носій інформації як тільки завершите роботу з Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» - цією інформацією можуть скористатися сторонні особи, вона може бути безповоротно втрачена або пошкоджена в процесі роботи інших програм.

Банк не рекомендує користувачеві працювати з Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»:

- в інтернет-кафе та інших подібних місцях, де немає гарантії того, що за діями користувача не стежить стороння людина;
- в місцях, де встановлені пристрої відеоспостереження, за допомогою яких можна одержати інформацію про паролі користувача;
- якщо немає впевненості в безпеці використовуваного програмного забезпечення (наявність вірусів, спеціальних програм, що надсилають паролі користувача третім особам і т.п.).

Застосовуйте інші рекомендації Банку щодо забезпечення безпеки та цілісності інформації при роботі з Системою «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business».

У разі виявлення факту та/або підозри про потраплення секретної інформації, що стосується використання Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business», третім особам негайно здійснити такі заходи:

- самостійно заблокувати Систему «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» шляхом введення при вході до Системи завідомо неправильного пароля у такій кількості разів, після якого Система блокується;
- повідомити про це Банк (контактні дані Банку зазначені на офіційному сайті Банку - [www.concord.ua](http://www.concord.ua) у відповідному розділі).

## **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

Банк не несе відповідальності за наслідки, до яких може призвести порушення Клієнтом цих Правил та положень Універсального договору

---

ЗАЯВА

про надання прав доступу розпорядження рахунками в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»

Найменування/ПІБ Клієнта банку

[Blank box for client name/ID]

Ідентифікаційний код юридичної особи / Реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (крім осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта)

[Blank box for identification code]

ПРОШУ надати/змінити доступи до системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» на наступних параметрах:

[Blank box for section selection]

**НАДАТИ ДОСТУП** в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»:

П.І.Б. :

[Blank box for P.I.B.]

Права що надаються Користувачу:

Перший підпис

Другий підпис

**ПІДКЛЮЧИТИ** номер мобільного телефону на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими паролями для здійснення операцій в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»:

Номер мобільного телефону:

[Mobile phone number input box]

Підпис власника номеру мобільного телефону: \_\_\_\_\_

**ПІДКЛЮЧИТИ** послугу IP-фільтрація:

IP-адреса/адреси:

[IP address input boxes]

[Blank box for section selection]

**ЗМІНИТИ ДОСТУП** в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»:

П.І.Б. :

[Blank box for P.I.B.]

**ЗМІНИТИ Користувачу права доступу** в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»:

**ДІЮЧІ** права що надані Користувача:

Перший підпис

Другий підпис

**НОВІ** права що надаються Користувачу:

Перший підпис

Другий підпис

**ЗМІНИТИ** номер мобільного телефону на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими паролями для здійснення операцій в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»:

Старий номер мобільного

[Old mobile number input box]

Новий номер мобільного

[New mobile number input box]

Підпис власника номеру мобільного телефону: \_\_\_\_\_

**ЗМІНИТИ** послугу IP-фільтрація:

Діюча IP-адреса/адреси:

[Active IP address input boxes]

Нова IP-адреса/адреси:

[New IP address input boxes]

[Blank box for section selection]

**ЗУПИНИТИ ДОСТУП** в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business» :

П.І.Б. :

[Blank box for P.I.B.]

**ВІДКЛЮЧИТИ** Користувача від системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»:

**ВІДКЛЮЧИТИ** номер мобільного телефону на який будуть надходити SMS-повідомлення з одноразовими паролями для здійснення операцій в системі «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»:

Номер мобільного телефону:

[Mobile phone number input box]

**ВІДКЛЮЧИТИ** послугу IP-фільтрація:

З підписанням цієї заяви засвідчую (підтверджую), що:

- мені відомий та зрозумілий в повному обсязі зміст чинних Тарифів та процедура їх зміни;

- мені відомо та я засвідчую, що АТ «АКБ «КОНКОРД» не відповідає:

- за можливі наслідки потрапляння до третіх осіб інформації про одноразовий пароль у разі потрапляння підключеного до послуги номеру телефону до третіх осіб; у разі порушення конфіденційності в мережах операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень, та з інших причин, що не залежать від АТ «АКБ «КОНКОРД»;

- за неналежну доставку повідомлень, що викликана збоями в роботі мережі операторів мобільного зв'язку та/або в мережах компаній, що надають послуги з пересилки повідомлень;

- за неналежну доставку та/або відображення повідомлень, що викликана технічною нездатністю мобільного телефону приймати та обробляти повідомлення;

- приєднуюсь до умов Універсального договору, попередньо ознайомившись з ним та не маючи заперечень до нього;

- пройшов Інструктаж з безпеки зберігання та використання таємних ключів електронної системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business».

- Підписанням цієї Заява Клієнт підтверджує приєднання до Універсального договору та засвідчує укладання Договору про дистанційне обслуговування за допомогою Системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

(керівник (для юридичних осіб): посада)

(підпис, м.п. (у разі наявності))

(прізвище, ініціали)

Отримано Банком «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. \_\_\_\_ Годин \_\_\_\_ хвилин

(прізвище, ініціали)

## 1. Рекомендована конфігурація Системи

### 1.1. Операційні системи:

- Microsoft Windows 7 (та всі наступні версії, що офіційно підтримуються виробником програмного забезпечення);
- Apple Mac OS X 10.7.5+;
- Oracle Linux 7.x+;
- Red Hat Enterprise Linux 6.x+;
- Ubuntu Linux 12.04 LTS, 13.x+;
- Suse Linux Enterprise Server 10 с пакетом оновлення 2 и выше (SP2+), 11.x

### 1.2. Наявність на комп'ютері користувача WEB-браузера та ПЗ Oracle Java

#### 1.2.1. При роботі з ЕП по технології Java-applet:

Браузер з підтримкою NPAPI (Java-applet):

- Internet Explorer 11
- Mozilla Firefox (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Safari (версія, що офіційно підтримується розробником)

ПЗ Oracle Java версій 7.x / 8.x

#### 1.2.2. При роботі з ЕП по технології Java Web Start:

WEB Браузер:

- Internet Explorer 11
- Microsoft EDGE (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Mozilla Firefox (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Google Chrome (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Opera (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Safari (версія, що офіційно підтримується розробником)
- Інші сучасні браузери, які офіційно підтримуються розробниками і відповідають сучасним стандартам

ПЗ Oracle Java вище версії Java 6.0.

1.3. Наявність стабільного підключення до глобальної мережі «Інтернет» з швидкістю не менше 256 Кбіт/сек (рекомендується 1 Мбіт/сек та більше )

1.4. Рекомендується наявність на комп'ютері користувача USB-порта. Рекомендується наявність на комп'ютері користувача USB-порта, земного носія інформації (flash-карти і тд.).

1.5. Рекомендується наявність принтера для друку платіжних документів, побудованих звітів.

2. Регламентні роботи, що здійснюються Банком при наданні Клієнту доступу в систему «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»:

2.1. Направлення Клієнту SMS-повідомлення з посиланням місцезнаходження Системи та паролем першого входу на номери телефонів, що вказані у заявах згідно з Додатком №4 до Універсального договору.

2.2. Надання документації по використанню Системи в електронному або паперовому вигляді.

2.3. Ознайомлення з можливостями Системи співробітників Клієнта.

2.4 Консультації по телефону.

3. Регламентні роботи, що виконуються при супроводженні роботи системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»:

3.1. Поновлення версії Системи

3.2. Фіксація помилок та зауважень.

3.3. Консультації по телефону.



**Інструктаж з безпеки зберігання та використання таємних ключів електронної системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business»**

У тексті Інструктажу скорочення вживаються в такому значенні:

- ЕП - електронний підпис;
- ТК - таємний ключ;
- ВК - відкритий ключ;

1. Клієнт зобов'язаний призначити відповідальну особу за зберігання та використання ТК електронної системи «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business».
2. Відповідальні особи, призначені наказом/довіреністю (для ФОП) Клієнта, зобов'язані:
  - а) суворо дотримуватися правил використання та зберігання ТК для унеможливлення їх несанкціонованого копіювання;
  - б) зберігати ТК (і за необхідності їх копії) у неробочий час у власному сейфі, який має бути замкнутим і опечатаним відбитком її особистої печатки (у разі наявності);
  - в) здійснювати своєчасну генерацію ТК у зв'язку із закінченням строку його дії, в зв'язку з тим, що ТК мають обмежений строк дії, який встановлюється під час сертифікації ВК;
  - г) в разі блокування Системи негайно звернутися до Банку (контактні дані зазначені на офіційному сайті Банку);
  - д) в разі компрометації ТК припинити використання цього ТК, негайно повідомити телефоном та електронною поштою працівників Банку, що здійснюють супроводження Системи (контактні дані зазначені на офіційному сайті Банку), надати Банку лист з проханням блокувати рахунки до отримання нового ТК;
3. Клієнт зобов'язаний змінити ТК у встановленому порядку для будь-якого робочого місця, якщо відповідальна особа, яка має ТК, звільняється з організації або виконує в цій організації інші функціональні обов'язки.
4. Клієнт зобов'язаний дотримуватися вимог Правил використання, зберігання носіїв ключової інформації при користуванні системою «ІНТЕРНЕТ-БАНК «icON business».
5. Клієнт зобов'язаний ознайомити з положеннями даного Інструктажу всіх Користувачів Системи Клієнта та забезпечити неухильне дотримання його вимог.

**ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КОРПОРАТИВНОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ  
ТА УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ, ВІДКРИТОГО В АТ «АКБ «КОНКОРД»**

Ці Правила користування корпоративною платіжною картою та умови обслуговування поточного рахунку (надалі - ПР, Рахунок), відкритого в АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі - «Правила»), визначають умови надання АТ «АКБ «КОНКОРД» послуг з відкриття та обслуговування відповідних рахунків юридичним особам, фізичним особам – підприємцям (приватним підприємцям), що приєдналися до Універсального договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, фізичних осіб, які займаються незалежною професійною діяльністю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (надалі - «Універсальний договір»), випуску та видачі корпоративних Платіжних карток, здійснення операцій з використанням корпоративних Карток та виконання розрахунків за операціями з використанням корпоративних Платіжних карток по Рахунку, з урахуванням умов Універсального договору.

**1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ТА ВИДАЧІ КАРТКИ**

1.1. Банк на підставі належним чином наданих Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства документів відкриває Клієнту Рахунок (в доларах США, євро або гривні), випускає та надає особисто Держателю Картку з ПІН-кодом до неї (шляхом відправки SMS-повідомлення під час активації картки на номер мобільного телефону Держателя, вказаний в Заяві-Анкеті на випуск корпоративної платіжної картки), та забезпечує здійснення розрахунків за Операціями, проведеними з використанням Картки на умовах Універсального договору.

1.2. Банк здійснює видачу Картки Держателю, після пред'явлення паспорту або іншого паспортного документу, що посвідчує особу.

1.3. Картка надається Банком у строк, що не перевищує 7 (сім) робочих днів з моменту отримання Банком заяви-Анкеті на випуск корпоративної платіжної картки, підписаної Клієнтом за формою, згідно з шаблоном, наведеним у Додатку №8 до Універсального договору, але не раніше отримання Банком файлу - відповіді з відміткою про взяття рахунку на облік в контролюючому органі або реєстрації Банком корінця повідомлення з відміткою про взяття рахунку на облік в контролюючому органі в залежності, що отримано першим. До отримання Банком одного з вищезазначених повідомлень за Рахунком здійснюються лише операції із зарахування коштів.

1.4. При отриманні Картки Держатель повинен проставити особистий підпис на зворотній стороні Картки на смужці для підпису в присутності уповноваженого працівника Банку. Отримання Картки підтверджується Розпискою Держателя про отримання платіжної картки. Картка надається Держателю в активному стані.

1.5. Зарахування коштів на Рахунки здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України, при цьому зарахування на Рахунки коштів в іноземній валюті на цілі, визначені цими Правилами, здійснюється на підставі заяв Клієнтів з вказаним в них розрахунком витрат. Клієнт здійснює поповнення Рахунку з урахуванням наступних особливостей:

- зарахування (поповнення) коштів на Рахунки, відкриті в гривні фізичним особам – підприємцям здійснюється за рахунок готівкових коштів, що вносяться через касу Банку, за рахунок безготівкових коштів шляхом переказу з інших рахунків Клієнта та інших осіб, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, а також за рахунок коштів, перерахованих з рахунків інших фізичних та юридичних осіб за їх дорученнями;

- зарахування (поповнення) коштів на Рахунки, відкриті в іноземній валюті фізичним особам – підприємцям здійснюється шляхом переказу коштів з інших рахунків Клієнта в іноземній валюті, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, за рахунок готівкової іноземної валюти, отриманої для оплати витрат на відрядження, у сумі невикористаного залишку;

- зарахування (поповнення) коштів на Рахунки, відкриті в гривні юридичним особам, здійснюється шляхом переказу коштів з поточних рахунків Клієнта та інших осіб, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, за рахунок готівкових коштів, що вносяться в установленому чинним законодавством України порядку до каси Банку;

- зарахування (поповнення) коштів на Рахунки, відкриті в іноземній валюті юридичним особам, здійснюється шляхом переказу коштів з їх поточних рахунків, за рахунок коштів, наданих у якості кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, за рахунок готівкової іноземної валюти, отриманої для оплати витрат на відрядження, у сумі невикористаного залишку.

1.6. Зарахування коштів на Рахунок здійснюється виключно у валюті Рахунку.

1.7. Держателі Карток можуть здійснювати операції з безготівкової оплати вартості товарів, робіт, послуг та одержувати готівкові кошти в таких випадках:

- одержання готівкових коштів в гривні для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами Клієнта, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно – правовими актами НБУ;

- здійснення розрахунків у безготівковій формі в гривні, пов'язаних із господарською діяльністю Клієнта, витратами представницького характеру та витратами на відрядження в межах України;

- одержання готівкових коштів в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження;

- здійснення розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, оплатою експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням повітряних, морських, автотранспортних засобів та їх перебуванням за межами України, відповідно до умов нормативно правових актів України.

1.8. Кошти, списані з Рахунку Клієнта - юридичної особи під час здійснення операцій, визначених у п. 1.7. цих Правил, вважаються виданими юридичною особою під звіт Держателю. Використання таких коштів має бути підтверджене відповідними документами. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за Рахунком, здійснюється Клієнтом. Банк має право витребувати, а Клієнт (особа, представник Клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості в визначені терміни, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі не надання Клієнтом необхідних документів чи відомостей, передбачених чинним законодавством, Банк може використати право відмови Клієнту в обслуговуванні.

1.9. Режим функціонування Рахунку та використання Карток регулюються нормами чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правовими актами Національного Банку України, правилами відповідної Платіжної системи, цими Правилами та Універсальним договором.

1.10. Кошти з Рахунку не можуть бути використані за допомогою Картки для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, а також для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами).

1.11. Здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі з використанням корпоративної Картки, забороняється.

1.12. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту незаконного чи несанкціонованого використання Картки, а також порушення Клієнтом умов Універсального договору, Банк залишає за собою право надання інформації до правоохоронних органів згідно з встановленим чинним законодавством України порядком. Забороняється використовувати Картку в протизаконних цілях, в тому числі для придбання товарів чи послуг, що заборонені законодавством країни, в якій здійснюється Операція з використанням Картки. У разі проведення сумнівних операцій за допомогою карткового рахунку, Банк може використовувати право зупинення фінансових операцій у відповідності до вимог чинного законодавства у сфері фінансового моніторингу.

1.13. Операція з отримання готівкових коштів через Банкомат здійснюється за умови правильного набору Держателем його ПІН-коду на клавіатурі Банкомату. Одночасно з видачею готівки Банкомат повертає Держателю Картку та роздруковує Чек Банкомата на його вимогу.

1.14. Залишки коштів на Рахунку, не використані за призначенням Держателями, можуть бути повернені на рахунок, з якого вони були перераховані, або на інший рахунок Клієнта за заявою Клієнта.

1.15. Здійснення Авторизації Операції з використанням Картки, ініційованої Держателем, не означає, що така Операція буде обов'язково оформлена.

Після Авторизації кошти на Рахунку блокуються Банком на суму Операції та комісійної винагороди Банку. В разі неотримання Банком від Платіжної системи вимоги на списання коштів з Рахунку за відповідною Операцією, на здійснення якої кошти на Рахунку були заблоковані після Авторизації, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати Авторизації кошти на Рахунку розблоковуються;

1.16. Сума коштів, що була заблокована в результаті Авторизації, може відрізнятися від суми коштів за відповідною Операцією, ініційованою Держателем, у відповідності з правилами відповідної Платіжної системи;

1.17. Операція, що здійснюється в Торгівельно – сервісній мережі (надалі –ТСМ), може бути оформлена без Авторизації.

1.18. Розрахунки за Операціями з використанням Картки, виконаними на території України, здійснюються в гривні.

1.19. Проценти на залишок коштів на Рахунку нараховуються за кожний день фактичного знаходження коштів на Рахунку, починаючи з дня, наступного за днем фактичного зарахування коштів на Рахунок, та по день, що передє списанню коштів з Рахунку включно, застосовуючи при цьому метод «факт/факт» (фактична кількість днів у розрахунковому періоді та році). Виплата та нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку за відповідний розрахунковий період здійснюється в передостанній робочий день відповідного розрахункового періоду, який дорівнює календарному місяцю. Розрахунковий період починається з останнього робочого дня попереднього календарного місяця, та закінчується передостаннім робочим днем поточного календарного місяця.

1.20. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Рахунку, може змінюватись в порядку, передбаченому Універсальним договором.

1.21. Реквізити для безготівкових зарахувань на поточний рахунок з використанням ПК розміщуються на офіційному сайті Банку.

1.22. У випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, номер Рахунку може бути змінено Банком. Сторони погодилися, що у випадку зміни Рахунку змінює Заяви про приєднання до Універсального договору при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток не укладається. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до введення цих змін в дію, будь-яким з наступних способів (на вибір Банку):

- шляхом розміщення інформації про такі зміни на інформаційних стендах у структурних підрозділах Банку,
- шляхом розміщення інформації про такі зміни на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет,
- іншим прийнятним для Банку способом.

Клієнт доручає Банку відправити, засобами електронного зв'язку в захищеному вигляді, повідомлення про відкриття нового Рахунку Клієнта до контролюючого органу протягом строку, визначеного законодавством України.

1.23. Для здійснення додаткового захисту операцій по платіжних картках Держателів в мережі Інтернет, Банк надає послуги 3D Secure. Під послугою 3D Secure розуміється надсилання Банком Держателю карти на номер його мобільного телефону одноразового коду, який необхідно зазначити (ввести) при використанні платіжної карти для розрахунку в мережі Інтернет. До послуги 3D Secure автоматично підключаються всі платіжні картки відкриті після 08.07.2018 р., та платіжні картки, відкриті до 08.07.2018 р., до яких підключено послугу SMS-інформер (сервіс SMS-banking). Додаткової згоди або запиту на отримання послуги 3D Secure від Держателя або Клієнта не вимагається.

## **2. УМОВИ ВИНИКНЕННЯ ТА ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНОСТІ ЗА НЕСАНКЦІОНОВАНИМ ОВЕРДРАФТОМ**

2.1. При виникненні Несанкціонованого овердрафту Банк без попередження Клієнта призупиняє здійснення Клієнтом/Держателем операцій за Рахунком (крім операцій з поповнення Рахунку Клієнтом), до погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованої комісії/плати за його супроводження в повному обсязі.

2.2. Заборгованість Клієнта перед Банком по Несанкціонованому овердрафту повинна бути погашена до закінчення банківського дня, в якому він виник та обліковується на рахунку «Простроченої заборгованості».

2.3. Погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом здійснюється після зарахування коштів на Рахунок у розмірі заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованої комісії за його супроводження.

2.4. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку комісію та/або плату за супроводження Несанкціонованого овердрафту у розмірі, зазначеному в Тарифах. Комісія та/або плата за супроводження Несанкціонованого овердрафту розраховується виходячи із суми Несанкціонованого овердрафту по Рахунку на кінець кожного дня протягом фактичного строку існування Несанкціонованого овердрафту (з дня, у якому було здійснено перевищення суми Доступного залишку до дня, у якому була здійснена сплата заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом в повному обсязі та комісії за його супроводження ).

## **3. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КАРТКОЮ ТА НАДАННЯ ВИПИСОК**

3.1. Держатель зобов'язаний надійно зберігати Картку, ПІН-код, CVV2/CVC2, інші реквізити Картки та інші засоби, які дають змогу користуватися Карткою.

3.2. ПІН-код є індивідуальним для кожної Картки та відомий лише Держателю Картки. Забороняється називати ПІН-код третім особам та записувати його на Картці або на будь-чому, що зберігається разом з Карткою. ПІН-код необхідно запам'ятати. В разі втрати ПІН-коду, його можна перевипустити. За наявності технічної можливості, Держатель Картки може самостійно змінити ПІН-код в банкоматі.

3.3. Картка повинна зберігатися окремо від пристроїв та предметів, дія яких може призвести до розмагнічення магнітної смуги Картки (джерел електромагнітного випромінювання: мобільних телефонів, телевізорів, моніторів, магнітів, тощо).

3.4. Держатель має право називати номер Картки виключно особам, що оформлюють Операцію з використанням Картки, та працівникам відділу клієнтської підтримки Банку при зверненні з питань проведення Операції за Рахунком та для повідомлення про Втрату Картки.

3.5. Користуватися Карткою має право лише її Держатель. Забороняється передавати Картку третім особам, за винятком працівників ТСМ для належного оформлення ними Операції з використанням Картки.

3.6. При використанні Картки для оплати вартості товарів, робіт і послуг, Держатель зобов'язаний не випускати Картку з поля зору і перед підписанням Сліпу або Чеку Платіжного терміналу, перевірити правильність вказаної у ньому суми, валюти та дати здійснення Операції. Підписанням Сліпу або Чеку Платіжного терміналу Держатель визнає правильність зазначеної у ньому суми, валюти та дати здійснення Операції.

3.7. Держатель Картки зобов'язаний зберігати Чеки Платіжного терміналу і Сліпи, що підтверджують факт здійснення ним Операції з використанням Картки, для звірки інформації, що міститься в них, з інформацією, що міститься у Виписці.

3.8. Необхідність введення Держателем ПІН-коду визначається правилами відповідної Платіжної системи.

3.9. Якщо Держатель ввів ПІН-код при здійсненні Операції, то підписання Чеку Платіжного терміналу не вимагається, якщо інше не передбачене правилами відповідної Платіжної системи.

3.10. Працівники ТСМ, що приймають Картки для оплати товарів/ робіт/ послуг, мають право вимагати від Держателя Картки пред'явлення документу, що посвідчує особу Держателя з метою ідентифікації та верифікації його як законного Держателя Картки.

3.11. При проведенні Держателем операції з отримання готівки в касах Банку або інших банків обов'язковою умовою проведення Операції є пред'явлення ним паспорту або іншого документа, що посвідчує особу.

3.12. При проведенні Держателем операції з видачі коштів через Платіжний термінал в касі Банку або іншого банку Держателю видається Чек Платіжного терміналу. Держатель ставить свій підпис на вказаному документі після звірки суми, що була знята.

3.13. Держатель Картки може отримати готівку за допомогою Банкоматів Банку або інших банків, на панелі, корпусі або екрані яких розміщений логотип Платіжної системи, вказаної на Картці.

3.14. Підставою для здійснення Операції з видачі готівки з використанням Картки через Банкомат є введення ПІН-коду.

3.15. У випадку 3-разового поспіль невірного введення ПІН-коду - Картка блокується. Розблокування Картки здійснюється Банком після звернення Держателя до відділу клієнтської підтримки Банку щодо розблокування Картки та успішного проходження процедури ідентифікації та верифікації.

3.16. У Банкоматах встановлене обмеження часу для того, щоб забрати готівкові кошти та Картку (20-30 секунд) після їх видачі Банкоматом. Після закінчення цього часу Картка та/або готівкові кошти можуть бути затримані Банкоматом. У випадку, якщо Клієнту стало відомо, що затримані готівкові кошти були списані з Рахунку, Клієнту необхідно звернутися до Банку з метою оформлення відповідної претензії.

3.17. З питань повернення Картки, вилученої Банкоматом Банку, Держатель повинен звернутись до Банку. У разі затримання Картки Банкоматом іншого банку, Держатель звертається за телефонами, які вказані на Банкоматі та до Банку за оформленням відповідного клопотання.

3.18. При проведенні операцій з використанням Картки по оплаті товарів/робіт/послуг в мережі Інтернет, Держатель Картки повинен дотримуватись наступних заходів безпеки:

- бути уважним при введенні реквізитів Картки та в жодному разі не вводити ПІН-код до неї;
- перед здійсненням оплати пересвідчитись, що адреса починається з <https://>, або в стані браузера присутній знак закритого замка;
- не вказувати реквізити Картки – у відповідь на листи, отримані електронною поштою, або за телефоном;
- користуватись пристроями з ліцензійним програмним забезпеченням.

3.19. Банк на вимогу Клієнта формує та безкоштовно надає Клієнту щомісячну Виписку за попередній календарний місяць. Клієнт отримує щомісячну Виписку способом, зазначеним в заяві встановленої Банком форми щодо відкриття Рахунку з випуском Карток. Неодержання чи несвочасне одержання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Універсальним договором.

3.20. За вимогою Клієнта Банк надає позачергові Виписки з оплатою згідно з Тарифами Банку.

3.21. Якщо Клієнт має заперечення щодо Операцій по Рахунку, він має право звернутись до Банку із претензією згідно з умовами Універсального договору.

#### **4. ВТРАТА КАРТКИ ТА ВСТАНОВЛЕННЯ ВИТРАТНИХ ЛІМІТІВ ЗА КАРТКОЮ**

4.1. У разі виявлення Клієнтом або Держателем втрати або незаконного використання Картки чи обґрунтованої підозри настання цих обставин або після отримання sms-повідомлення про операції по Картці, які Клієнт/Держатель не здійснював, негайно звернутися до Банку для блокування подальших операцій за Карткою (Рахунком) :

- за телефоном Банку (шлюдово) (050) (068) (056) 734-50-05;

- письмово за підписом Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта/Держателя картки не пізніше 24-ох годин з моменту усного повідомлення, шляхом особистого подання повідомлення до Банку. Письмове повідомлення повинне містити детальні обставини втрати картки та відомі Клієнту/Держателю обставини її незаконного використання. Шаблон Заяви наведений у Додатку № 9.2. до даного Універсального договору.

4.2. При передачі усного повідомлення про Втрату Картки Держатель/Уповноважена особа Клієнта повинен повідомити оператору інформацію, яка однозначно дозволяє ідентифікувати та верифікувати Держателя.

4.3. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених Карток, у разі неповідомлення Банку про факт Втрати, внаслідок чого Банк не поставив Картки до Стоп-списку та до часу повідомлення Держателем/Клієнтом Банку про несанкціоновану платіжну операцію, втрату, крадіжку картки, з урахуванням часу на проведення Банком всіх необхідних дій для блокування Картки.

4.4. З метою безпеки проведення розрахунків з використанням Картки Банк має право встановлювати Витратні ліміти, які регламентують максимальний розмір Операції та кількість Операцій за певний період часу в залежності від типу Операції та типу Картки. Банк ознайомлює Клієнта з діючими Витратними лімітами перед приєднанням Клієнта до Універсального договору шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку [www.concord.ua](http://www.concord.ua) та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділення Банку. Банк має право в односторонньому порядку змінювати Витратні ліміти. Актуальні Витратні ліміти Банк розміщує на офіційному сайті Банку [www.concord.ua](http://www.concord.ua) та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділення Банку.

4.5. З метою контролю витрат за Карткою Клієнт має право ініціювати встановлення персонального Витратного ліміту по Картці. Для цього Клієнт повинен звернутись із відповідною письмовою заявою до Банку, обравши бажаний розмір персонального Витратного ліміту. Шаблон Заяви наведений у Додатку №9.1 до даного Універсального договору

4.6. Клієнт має право призупиняти дію Витратних лімітів, встановлених Банком. Для цього Клієнт повинен звернутись з відповідним запитом до Банку, в цьому разі Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за всіма несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням картки Держателем.

#### **5. НАДАННЯ ПОСЛУГ «SMS-інформер» (сервіс SMS-banking)**

5.1. Для отримання послуги SMS-інформер (сервіс SMS-banking) Клієнт/Держатель/Уповноважені особи Клієнта (надалі - Користувач послуги) повинен мати засіб мобільного зв'язку, підключений до послуг мобільного зв'язку одного із операторів України, який підтримує сервіс SMS-повідомлень та/або має можливість отримувати повідомлення за допомогою Мессенджера Viber .

5.2. Підключення/відключення до/від послуг «SMS-інформер» здійснюється на підставі відповідної заяви Клієнта згідно Додатку №2 до даного Універсального договору та тирифікується згідно з Тарифами Банку.

5.3. Надсилання інформації Банком відбувається відкритими каналами зв'язку. Банк не несе відповідальності за розголошення та/або викривлення, та/або неотримання Користувачем послуги інформації.

5.4. Банк не несе відповідальності за передачу інформації, передбачену послугою «SMS-інформер», у випадку зазначення невірного/недійсного номеру засобу мобільного зв'язку в заяві на підключення до послуги «SMS-інформер» або неповідомлення номеру засобу мобільного зв'язку в разі його зміни або неналежної роботи засобу мобільного зв'язку або оператора мобільного зв'язку.

5.5. У випадку втрати/відключення номеру засобу мобільного зв'язку на яку Користувач послуги отримує інформацію, Клієнт повинен негайно, але не пізніше, ніж через одну добу після виявлення втрати/відключення, письмово повідомити про це Банк шляхом надання до відділення Банку заяви згідно Додатку №2. до даного Універсального договору. До отримання письмового повідомлення Клієнта про втрату номеру засобу мобільного зв'язку Користувачем послуги Банк не несе відповідальності за можливе отримання інформації про Операції за Рахунком третіми особами.

5.6. Банк має право на власний вибір надсилати повідомлення Користувачу послуги або за допомогою Мессенджера Viber або за допомогою SMS-повідомлень (якщо Банк за допомогою Мессенджера Viber не зміг доставити повідомлення Користувачу послуги).

#### **6. ПРИЗУПИНЕННЯ ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКОМ З ВИКОРИСТАННЯМ КАРТКИ**

6.1. Банк призупиняє здійснення Держателем Операцій за Рахунком з використанням Картки у наступних випадках:

- за наявності обставин, що свідчать про неправомірне/незаконне використання Картки або її реквізитів, про що повідомляє Держателя у будь-який доступний спосіб, з вилученням Картки та здійснює випуск нової Картки (заміну Картки) за власний рахунок;
- в разі отримання відповідного розпорядження від підрозділу Банку, який займається фінансовим моніторингом;
- у випадку отримання повідомлення Держателя/Клієнта про Втрату Картки, або про несанкціоноване використання Картки третьою особою, з моменту отримання повідомлення, з урахуванням часу на проведення Банком всіх необхідних дій для блокування Картки, до моменту випуску нової Картки, крім операцій здійснених по платіжних дорученнях Клієнта;
- при розірванні Універсального договору будь-якою Стороною;
- після надходження відомостей про звільнення або смерть Держателя;
- при виникненні Несанкціонованого овердрафту (крім Операцій з поповнення Рахунку) до погашення Клієнтом в повному обсязі заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та комісіями та/або платами за його супроводження.

#### **7. ПОРЯДОК ПЕРЕВИПУСКУ КАРТКИ, ЗАМІНИ КАРТКИ**

7.1. Картка випускається на певний строк, визначений в Тарифах. На випущених Банком Картках дата закінчення терміну дії Картки зазначена у відповідному полі на лицьовій стороні Картки. Картка залишається дійсною до закінчення останнього календарного дня місяця та року, зазначеного у відповідному полі лицьової сторони Картки.

7.2. Банк повідомляє Держателя/ Клієнта про закінчення терміну дії його Картки, не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії будь-яким з наступних способів (на вибір Банку):

- шляхом повідомлення Клієнта при його зверненні до обслуговуючого відділення Банку;
- шляхом усного повідомлення Клієнта працівником Банку по номеру телефону;
- шляхом направлення за допомогою SMS-сервісу відповідного повідомлення Клієнту.

7.3. Для перевипуску Картки на новий термін Клієнт повинен за 1 (один) календарний місяць до закінчення терміну дії Картки надати в Банк письмову заяву щодо перевипуску Картки на новий термін. Банк протягом строку, визначеного п. 1.3. цих Правил, надає Клієнту виготовлену на новий термін Картку після складання Клієнтом в Банку заяви на перевипуск Картки на новий термін та повернення Картки, термін дії якої закінчився.

7.4. Якщо Клієнт не звернувся в Банк у строк, зазначений в п. 7.3. Правил, Картка не перевипускається.

7.5. Клієнт повертає Картку до Банку:

- в день отримання нової Картки в разі перевипуску Картки на новий термін, одночасно із заявою щодо заміни Картки;
- не пізніше 7 (сім) календарних днів з моменту закриття Рахунку або у разі розірвання Універсального договору з ініціативи Банку.

У випадку неповернення Картки у випадках та строки, визначені цим пунктом, Картка вважається втраченою.

7.6. Для заміни Картки Клієнт повинен звернутись до Банку із письмовою заявою про заміну Картки;

7.7. Заміна Картки здійснюється у разі:

- пошкодження Картки Держателем та неможливістю її використання;
- втрати Картки та/або ПІН-коду;
- виявлення Банком факту Компрометації Картки (у цьому випадку заміна Картки здійснюється за рахунок Банку);
- зміни імені та/або прізвища Держателя, якщо ім'я та/або прізвище Держателя вказані з помилками в заяві щодо випуску/ перевипуску / заміни Картки.

## **8. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ**

8.1. Рахунок може бути закритий:

- за заявою Клієнта щодо закриття Рахунку встановленої Банком форми за умови належного виконання ним всіх своїх зобов'язань, передбачених Універсальним договором та цими Правилами, а також за умови відсутності незавершених розслідувань, що проводяться Банком по Рахунку за Претензією Клієнта;
- на підставі відповідного рішення суду;
- якщо протягом 3 (трьох) років поспіль Операції за Рахунком не здійснюються та за умови відсутності на Рахунку залишку коштів;
- у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Універсальним договором та цими Правилами;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, Універсальним договором та/або цими Правилами.

8.2. Після закриття Рахунку залишок коштів на ньому перераховується на поточний рахунок Клієнта, зазначений в заяві встановленої Банком форми щодо закриття Рахунку, не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) днів з моменту отримання Банком від Клієнта заяви та повернення Картки, випущених до Рахунку.

Вимоги даного пункту не застосовуються якщо закриття рахунку відбувається у випадку передбаченому п.1.22 даних Правил.

8.3. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались Операції за Рахунком (за виключенням операцій, ініційованих Банком), Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

## **9. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ВЕРИФІКАЦІЯ ДЕРЖАТЕЛЯ ПРИ ЗВЕРНЕННІ ДО ВІДДІЛУ КЛІЄНТСЬКОЇ ПІДТРИМКИ БАНКУ**

9.1. Під час усного звернення Держателя до відділу клієнтської підтримки Банку оператор проводить процедуру ідентифікації та верифікації такого Держателя. З метою здійснення ідентифікації та верифікації Держатель зобов'язаний повідомити свої власні персональні дані та/або інші відомості, зазначені Держателем у відповідних заявах щодо відкриття Рахунку та випуску Картки встановленої Банком форми.

**Заява № \_\_\_\_\_**  
**про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з**  
**випуском корпоративних платіжних карток**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо представник діє на підставі довіреності)/ власного волевиявлення (зазначається якщо клієнт діє особисто)

- Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток (надалі – Заява про приєднання), підтверджує приєднання до Універсального договору\*.
- Банк на підставі поданої Заяви Клієнта про відкриття поточного рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту поточний рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти)
- Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому, порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття поточного рахунку на умовах, викладених у цій Заяві про приєднання та в Універсальному договорі\*, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку укласти Універсальний договір\* на умовах, зазначених в Універсальному договорі\*. Клієнт підтверджує, що перед поданням цієї Заяви про приєднання ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору\*, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою [www.concord.ua](http://www.concord.ua) та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділення Банку, безумовно з ними погоджується і зобов'язується виконувати.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі\*, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».
- Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними, умови Універсального договору\* ним повністю прочитані та зрозумілі.
- Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору про відкриття та обслуговування поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток, який складається з Універсального договору\*, цієї Заяви про приєднання та Тарифів Банку. Своім підписом на цій Заяві, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору про відкриття та обслуговування поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.  <b>Посада</b>  _____ ПІБ м.п.	_____ повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця _____  ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39. <b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____ Тел.: _____, факс: _____	_____ повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця _____  ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____

<p><b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b></p> <p>_____ (ПІБ)</p> <p>м.п.</p>	<p>Інші реквізити: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____ (ПІБ)</p> <p>м.п. <i>(у разі наявності)</i></p>
---	---

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_ отримав \_\_\_\_\_ /ПІБ/

**Додається якщо Клієнт фізична особа – підприємець**

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /підпис/ \_\_\_\_\_ /ПІБ/

**Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_  
про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з  
випуском корпоративних платіжних карток**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо представник діє на підставі довіреності)/ власного волевиявлення (зазначається якщо клієнт діє особисто)

1. Банк та Клієнт дійшли згоди п. 3 Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток, викласти у наступній редакції:

«3. Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг Тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «**ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ**». При цьому порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*».

АБО

1. Банк та Клієнт дійшли згоди на період з \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ включно встановити наступний розмір \_ плати за залишками коштів на поточних рахунках у національній валюті / тариф на купівлю валюти на МВРУ:

Операція (послуга)	Вартість послуги	в т.ч. ПДВ, грн.	Коментарі

**Вартість всіх інших послуг в рамках Тарифного пакету залишається без змін.**

2. Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Клієнтом і є невід'ємною частиною Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток. Інші умови Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

3. Ці Зміни складені в двох примірниках по одному примірнику для Банку та Клієнта.

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	_____ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця) ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності)
<b>Посада</b>  _____ ПІБ м.п.	

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	КЛІЄНТ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39. <b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	_____ повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця _____ ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ _____
<b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> _____ (ПІБ) м.п.	



	<p>посада (для юридичних осіб)</p> <p>_____ (ПІБ)</p> <p>м.п. <i>(у разі наявності)</i></p>
--	---

Зміни №\_\_ до Заяви №\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_ отримав \_\_\_\_\_ /ПІБ/

**Заява № \_\_\_\_\_**  
**про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА»**

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_

Клієнт:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ), в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо представник діє на підставі довіреності)/ власного волевиявлення (зазначається якщо клієнт діє особисто)

- Клієнт підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА» (надалі – Заява про приєднання), підтверджує приєднання до Універсального договору\*.
- Банк на підставі поданої Заяви Клієнта про відкриття поточного рахунку та інших документів згідно вимог чинного законодавства відкриває Клієнту поточний рахунок № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_ (назва валюти).
- Клієнт обслуговується за діючими на момент надання послуг тарифами, що зазначені в Тарифному пакеті «ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ». При цьому, порядок зміни Тарифів в зазначеному Тарифному пакеті та порядок зміни Тарифного пакету визначаються Універсальним договором\*.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «АКБ «КОНКОРД» свою згоду на відкриття поточного рахунку на умовах, викладених у цій Заяві про приєднання та в Універсальному договорі\*, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку укласти Універсальний договір\* на умовах, зазначених в Універсальному договорі\*. Клієнт підтверджує, що перед поданням цієї Заяви про приєднання ознайомився з Тарифами Банку та умовами Універсального договору\*, які знаходяться на Офіційному сайті Банку за електронною адресою [www.concord.ua](http://www.concord.ua) та/або на інформаційних стендах у приміщенні Відділення Банку, безумовно з ними погоджується і зобов'язується виконувати.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.
- Підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі\*, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».
- Клієнт підтверджує, що вся надана ним Банку інформація та документи є правильними і достовірними, умови Універсального договору\* ним повністю прочитані та зрозумілі.
- Ця Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору про відкриття та обслуговування поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток, який складається з Універсального договору\*, цієї Заяви про приєднання та Тарифів Банку. Своїм підписом на цій Заяві, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору про відкриття та обслуговування поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА».

БАНК	КЛІЄНТ
<p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>                      ідентифікаційний код юридичної особи 34514392,                      Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,                      Код банку 307350,                      Тел.: +38 (0562) 31-04-38.                      Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Посада</b></p> <p>_____ <b>ПІБ</b></p> <p>м.п.</p>	<p>_____ <b>повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця</b> _____</p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку _____</p> <p>Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____</p> <p>Тел.: _____;</p> <p>Факс: _____;</p> <p>Електронна пошта: _____</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <p>_____</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ)</p> <p>м.п. (у разі наявності)</p>

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	КЛІЄНТ
<p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>                      ідентифікаційний код юридичної особи 34514392,                      Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,                      Тел.: +38 (0562) 31-04-38.                      Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>                      Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____</p> <p>Тел.: _____, факс: _____</p> <p><b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b></p>	<p>_____ <b>повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця</b> _____</p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи / реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку _____</p> <p>Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____</p> <p>Тел.: _____;</p> <p>Факс: _____;</p> <p>Електронна пошта: _____</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <p>_____</p>

_____ (ПБ) м.п.	_____  посада (для юридичних осіб)  _____ м.п. (у разі наявності) _____ (ПБ)
--------------------	---

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток «ЗРУЧНА КАРТКА» від \_\_\_\_\_ отримав \_\_\_\_\_ /ПБ/

**Додається якщо Клієнт фізична особа – підприсець**

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений \_\_\_\_\_ /дата/ \_\_\_\_\_ /підпис/ \_\_\_\_\_ /ПБ/

## ЗАЯВА-АНКЕТА НА ВИПУСК / ПЕРЕВИПУСК КОРПОРАТИВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

Найменування Клієнта

(повне найменування/ повні ПІБ (для ФОП))

(назва в англійській транслітерації на картці)

Згідно Заяви №\_\_про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_ р. та Універсального договору просимо / АБО Заяви №\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_ р. «ЗРУЧНА КАРТКА» та Універсального договору просимо

 випустити корпоративну платіжну картку уповноваженій особі Клієнта.

 перевипустити корпоративну платіжну картку уповноваженій особі Клієнта №\_\_\_\_\_

## Дані уповноваженої особи

Прізвище

Ім'я

По батькові

Громадянство

Зразок підпису уповноваженої особи Клієнта ..... (цим підписом підтверджую, що зазначений в графі «Мобільний (основний) номер телефону» цієї заяви номер мобільного телефону належить мені. Надаю свою згоду на отримання на зазначений номер телефону ПІН-коду до корпоративної платіжної картки, а також будь-яких-яких інших повідомлень Банку)

## 1. Тип картки, що використовується для здійснення операцій за рахунком

 MASTERCARD DEBIT STANDARD PayPass

 MASTERCARD DEBIT STANDARD

 MASTERCARD DEBIT UNEMBOSSED

 VISA REWARDS GOLD

 VISA REWARDS PLATINUM

 VISA CLASSIC

## 2. Персональні дані уповноваженої особи Клієнта

 Пан  
 Пані

Ім'я і прізвище в англійській транслітерації

Дівоче прізвище матері

Дата народження

«\_\_» \_\_\_\_\_ р.

Країна постійного місця проживання

Місце реєстрації (прописки)

Адреса фактичного місця проживання

Документ, що засвідчує особу

назва документа \_\_\_\_\_ серія \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ дата видачі \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ р.

ким виданий \_\_\_\_\_

Інформація про належність особи до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами ?

 Так  Ні

Мобільний (основний) номер телефону:

Посада: \_\_\_\_\_

Реєстраційний номер облікової картки за ДРФО

□ □ □ □ □ □ □ □ □ □

Додатковий телефон:

\_\_\_\_\_

## 3. Виписки по рахунку надавати (вибрати потрібний варіант):

 через уповноважену особу Клієнта, \_\_\_\_\_ ;

(П.І.Б./підпис уповноваженої особи Клієнта)

 через систему Клієнт-Банк/Інтернет-Банк;

З підписанням цієї Заяви-анкети на випуск корпоративної платіжної картки Клієнт надає Банку право на видачу уповноваженій особі Клієнта корпоративної платіжної картки, що буде емітована на підставі цієї Заяви-анкети та ПІН-коду до неї (в SMS-повідомленні, яке формується в момент активації Картки), довіряє уповноваженій особі Клієнта користуватися корпоративною платіжною картою вказаного типу, завіряє достовірність підпису уповноваженої особи Клієнта, а також підтверджує правильність відомостей про уповноважену особу Клієнта, наданих в цій Заяві-Анкеті.

Керівник \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
 (підпис) (прізвище, ініціали) (дата)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
 (підпис) (прізвище, ініціали) (дата)

М.П.

ВІДМІТКИ БАНКУ

Відповідальний працівник банку

(підпис)

/ \_\_\_\_\_ /  
(прізвище, ініціали)

Дата та час прийняття заяви

\_\_\_\_\_ 20\_\_ року

\_\_\_\_\_ годин \_\_\_\_\_ хвилин

Начальнику відділення №\_\_ АТ «АКБ «КОНКОРД»

Заява  
про встановлення персонального Витратного ліміту по Операціях  
з використанням корпоративної платіжної картки

В зв'язку з виробничою необхідністю прошу встановити персональний Витратний ліміт по  
Операціях з використанням корпоративної платіжної картки № \_\_\_\_\_,

на ім'я \_\_\_\_\_.

(ПІБ Держателя)

на термін з - \_\_\_\_\_

до закінчення терміну дії картки - \_\_\_\_\_,

до-\_\_\_\_\_ включно (даний термін не може бути більшим, ніж вищезазначений термін дії картки):

• Отримання готівки (в касах та банкоматах)

максимальна загальна сума протягом доби, грн.	
максимальна кількість операцій протягом доби, шт.	

• Оплата товарів та послуг через торгові мережі

максимальна загальна сума протягом доби, грн.	
максимальна кількість операцій протягом доби, шт.	

• Оплата товарів та послуг через Інтернет

максимальна загальна сума протягом доби, грн.	
максимальна кількість операцій протягом доби, шт.	

«\_\_» \_\_\_\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
(посада керівника)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(ПІБ)

Начальнику відділення №\_\_ АТ «АКБ «КОНКОРД»

Заява

Згідно Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток від \_\_\_\_\_р. та Універсального договору просимо:

**АБО**

Згідно Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при відкритті поточного рахунку з випуском корпоративних платіжних карток \_\_\_\_\_р. «ЗРУЧНА КАРТКА» та Універсального договору просимо:

**Припинити обслуговувати (Закрити)** корпоративну платіжну картку уповноваженій особі Клієнта на ім'я

\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

**Заблокувати** корпоративну платіжну картку уповноваженій особі Клієнта на ім'я

\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

**Детальні обставини втрати картки та відомі обставини її незаконного використання**

\_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ р.

\_\_\_\_\_  
(посада керівника)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(ПІБ)

**АБО**

**Уповноважена особа/Держатель**

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(ПІБ)

## ПОРЯДОК РОБОТИ З ПК

ПК є власністю банку-емітента і може бути використана в якості засобу розрахунків за товари/роботи/ послуги, що надаються Торговцем Держателю ПК. Держателі ПК мають право отримати товар/роботу/послугу лише за дійсною ПК міжнародних платіжних систем Visa International, MasterCard Worldwide.

Співробітник Торговця повинен здійснювати всі дії з ПК в присутності Держателя ПК, при цьому Держатель ПК повинен бачити всі дії з ПК. Співробітнику Торговця заборонено передавати ПК третім особам, виносити її в інші приміщення, виконувати будь-які дії з ПК, окрім тих, що передбачені наведеними нижче правилами роботи з ПК.

Приймаючи ПК, Торговець повинен слідувати наступному порядку, який дозволить уникнути фінансових втрат, пов'язаних з шахрайством або неввірно оформленими документами.

### Перевірка дійсності і справжності ПК

При пред'явленні ПК співробітнику Торговця необхідно:

- Здійснити зовнішній огляд з метою виявлення відмінних особливостей і основних характеристик, описаних нижче. ПК в цілому і її окремі реквізити (смуга для підпису, магнітна смуга, номер, захисні символи не повинні мати зовнішніх пошкоджень: подряпин, сколів, тріщин і т.і.). ПК може мати чіп (мікропроцесор), розміщений на лицьовому боці ПК.
- Перевірити наявність підпису клієнта на зворотній стороні ПК, причому смуга для підпису не повинна мати зовнішніх пошкоджень, а підпис має бути чітко видно.
- Переконатися, що ПК відповідає стандартам даної платіжної системи, що наведені нижче..

ПК є справжньою і приймається до оплати, якщо відсутні явні ознаки підробки:

- Підробка магнітної смуги (номер ПК, що роздруковується POS-терміналом, не відповідає номеру на лицьовій стороні пред'явленої ПК);
- Перебиті або переклеєні окремі цифри номеру ПК, терміну її дії або літер прізвища та імені, що зазвичай призводить до порушення поверхні в окремих місцях ПК;
- Цифри або літери вибиті на ПК різним шрифтом (різний розмір, нахил, символи розташовані нерівно, на різних рівнях);
- Справжній зразок підпису розмитий або напівстертий, нанесено новий підпис.

## ОСОБЛИВОСТІ ТА ОСНОВНІ ХАРАКТЕРИСТИКИ ПК

Починаючи з 2014 року для зручності клієнтів, що часто здійснюють покупки в мережі Інтернет, будь-яка картка VISA може бути випущена у новому Visa Quick Read Card дизайні. На відміну від традиційних карток VISA, номер картки на Visa Quick Read Card надруковано з правого боку лицьової сторони картки в чотири групи по чотири цифри в кожній та розташовано вертикально одна група з чотирьох цифр над іншою. Термін дії картки та CVV2/CVC2-код розташовано на лицьовому боці картки під номером картки.

### VISA International

#### Реквізити лицьової сторони

- Найменування емітента (банку або фінансової компанії, що випустила ПК) та / або їх емблема, розташовані у верхній частині ПК.
- Номер ПК завжди починається з цифри «4» і складається з 13 (зустрічається рідко) або 16 цифр, згрупованих 4-4-4-4.
- Над або під першою групою цифр номера ПК повинен бути нанесений друкарським способом чотиризначний надрукований препринт БІНа (банківський ідентифікаційний номер), такий же, як перша група цифр номера ПК.
- Логотип VISA - (зображення на білому тлі напису VISA: літера V синього і жовтого кольору, інші літери синього кольору), знаходиться у правому верхньому або нижньому куті ПК. Для платіжних карток із чипом логотип VISA може бути зображений у лівому верхньому куті.



Картки, випущені починаючи з 2014 року, можуть мати оновлений дизайн логотипа VISA: напис VISA синього кольору на картках, виконаних у світлих тонах, або білого кольору – на картках виконаних у темних тонах. Напис VISA на картках класу Gold та Platinum може бути виконано з використанням жовтого та сріблястого кольорів, відповідно.

- Під ультрафіолетовим освітленням на логотипі видно великий символ «V», який непомітний при звичайному світлі.
- Голограма (об'ємне зображення) голуба, що летить, виконана на золотій або срібній фользі і розташована в правій частині ПК (Використовується тільки для платіжних карток з горизонтальною орієнтацією). На картках Visa Quick Read Card голограма розміщена на зворотній стороні картки.
- Термін дії ПК.
- Ім'я та прізвище держателя ПК розташовані в нижній її частині, під датою терміну дії.
- Якщо карта є корпоративною або зарплатною, під ім'ям і прізвищем власника може розміщуватися найменування організації.
- Номер картки, термін її дії, прізвище та ім'я власника повинні бути ембосовані (рельєфний друк).
- Останні чотири цифри номера ПК можуть як знаходитися так і не знаходитися в полі голограми, яка впресована в пластик.
- Номер картки, термін її дії, прізвище та ім'я власника на ПК Visa Instant нанесені методом плоского друку.
- На лицьовій стороні ПК Visa Instant і Visa Classic Unembossed може бути відсутнім ім'я власника ПК.
- На картках Visa Quick Read Card CVV2 код знаходиться в правій частині лицьового боку картки під номером картки.
- Зліва на картках, що підтримують чіпові технології, розташовано чіп.

#### Реквізити зворотної сторони

- Магнітна смуга розташована у верхній частині зворотного боку ПК.
- Під магнітною смугою знаходиться панель для зразка підпису держателя («AUTHORISED SIGNATURE»), який Держатель ПК ставить при отриманні картки. Підпис має бути чітко нанесений кульковою ручкою. На панелі для підпису можуть бути нанесені горизонтальні смуги блакитного і жовтого кольору, що чергуються.



- Ідентифікаційний код виробника помітний в ультрафіолетовому освітленні і знаходиться на зворотній стороні картки.
- CVV2 код (код, який підтверджує справжність картки) знаходиться праворуч від панелі для зразка підпису на панелі білого кольору або безпосередньо на панелі для зразка підпису (за виключенням Visa Quick Read Card). Перед CVV2 кодом можуть бути надруковані останні цифри номера картки, що мають збігатися з номером картки на лицьовій стороні.
- Зазвичай вказується, що ПК є власністю банку-емітента і може бути використана тільки тією особою, чие ім'я вказано на лицьовій стороні (або, чий підпис нанесений на панелі для підпису), що незаконне застосування ПК переслідується за законом, а також надається адреса банку-емітента.

- Голограма (об'ємне зображення) міні-голуба, що летить, виконана на золотій або срібній фользі і обов'язково розміщена на платіжних картах з вертикальною орієнтацією та на картках Visa Quick Read Card.
- Може містити логотип «Visa Electron» та напис «Electronic use only».

*В рамках платіжної системи VISA International емітуються також картки Visa Electron і Visa Unembossed. Відмінність карток в тому, що номер картки може бути надрукований на лицьовій стороні картки, але не ембосований. Приймає до оплати такі картки можна лише у торговельних точках, що оснащені POS-терміналами. На лицьовій чи оборотній стороні картки має бути надрукований текст «Electronic use only», що вказує на електронне використання картки – шляхом зчитування інформації з магнітної смуги або чіпа картки. Ім'я клієнта на лицьовій стороні картки може бути відсутнє, в такому разі на чеку буде роздруковано VISA CARDHOLDER (для карток Visa Unembossed) або VISA ELECTRON CARDHOLDER (для карток Visa Electron). На картках Visa Electron знаходиться напис ELECTRON.*

Якщо ПК відповідає перерахованим вище стандартам, то необхідно провести авторизацію та оформити чек.

#### MASTERCARD Worldwide

##### Реквізити лицьової сторони

- Найменування емітента (банку або фінансової компанії, що випустила ПК) та / або їх емблема, розташовані у верхній частині ПК.
- Логотип: два пересічних кола червоного і жовтого кольорів з написом MasterCard білого кольору, нанесеним на їх фоні - присутність даного логотипу обов'язкова. Дані логотипи розміщуються в правому верхньому або нижньому куті ПК. З 2016 року логотип змінено, напис виконано маленькими літерами :mastercard та рівним шрифтом, він знаходиться під кольоровими колами, які пересікаються.
- Голограма являє собою дві перехресних півкулі, символізуючі півкулі Землі, з написом MasterCard на них, ( з 2016 року - з написом під ними) і розташована на правій стороні ПК. Останні чотири цифри номера ПК повинні бути розміщені на голограмі у разі, якщо карта ембосована.
- Номер завжди починається з цифри «5» і складається з 16 цифр, згрупованих 4-4-4-4.
- Термін дії ПК.
- Можуть бути захисні символи (стилізовані літери MC), розташовані з правого боку, на одному рівні з датою терміну дії.
- Ім'я та прізвище держателя ПК розташовані в нижній її частині, під датою терміну дії. Якщо картка є корпоративною, під ім'ям і прізвищем власника може розміщуватися найменування організації.
- Можуть розміщуватися літери «МС», помітні в ультрафіолетових променях.
- Над чи під першою групою цифр номера ПК розташовані перші чотири цифри БІНа, нанесені друкарським способом. БІН повинен відповідати першим чотирьом цифрам номера ПК.
- Номер картки, термін її дії, прізвище та ім'я власника на ПК MasterCard Electronic нанесені методом плоского друку.
- Зліва на картках, що підтримують чіпові технології, розташовано чіп.

##### Реквізити зворотної сторони

- Магнітна смуга може бути однотонною або містити голографічне зображення півкуль материків, що перехреснюються.
- Під магнітною смугою знаходиться панель для зразка підпису держателя («AUTHORISED SIGNATURE»), який Держатель ПК ставить при отриманні картки. Підпис повинен бути чітко написаний кульковою ручкою. На смузі для підпису може знаходитись надрукований номер ПК, або його останні чотири цифри, що мають відповідати номеру ПК, нанесеному на лицьовій стороні картки, і 3 цифри кода перевірки картки (CVC2). В залежності від дизайну картки, CVC2 код може знаходитись в прямокутній області білого кольору біля смуги для підпису. На панелі для підпису за кутом 45 ° нанесено червоно-жовто-синій напис MasterCard.
- Вказується, що ПК є власністю банку-емітента і може бути використана тільки тією особою, чиє ім'я вказано на лицьовій стороні (або, чий підпис нанесений на панелі для підпису), що незаконне застосування ПК переслідується за законом, а також надається адреса та телефон банку-емітента.
- У нижній частині може бути розташований логотип MasterCard.
- Може розміщуватися голограма MasterCard.

#### Cirrus/Maestro

(прийм можливий тільки в точках, оснащених POS-терміналом)

##### Реквізити лицьової сторони

- Логотип Maestro (два пересічних кола блакитного і червоного кольорів з написом Maestro білого кольору, нанесеного на їх фоні) у правому нижньому куті ПК.
- Номер ПК починається з цифри 6 (рідше з цифри 5) і складається з 13, 16, 19 цифр. На території країн Східної Європи, як правило, використовується номер з 16 цифр
- Термін дії ПК.
- Ім'я, прізвище держателя можуть бути надруковані (індент-друк) або нанесені шляхом ембосування (зустрічається рідко).
- Зліва на картках, що підтримують чіпові технології, розташовано чіп.

##### Реквізити зворотної сторони

- Магнітна смуга, впаяна в пластик.
- Панель для підпису.
- Може бути розташований логотип Cirrus (два пересічних кола синього і блакитного кольорів з написом Cirrus білого кольору, нанесеним на їх фоні).
- Вказується, що ПК є власністю банку-емітента і може бути використана тільки тією особою, чиє ім'я вказано на лицьовій стороні (або, чий підпис нанесений на панелі для підпису), що незаконне застосування ПК переслідується за законом, а також надається адреса та телефон банку-емітента.

*В платіжній системі MasterCard емітуються також картки MasterCard Electronic, Unembossed і Instant. Відмінність карток в тому, що номер картки може бути надрукований на лицьовій стороні картки, але не ембосований. На лицьовій чи оборотній стороні картки має бути надрукований текст «Electronic use only» або «100% Electronic», що вказує на електронне використання картки – шляхом зчитування інформації з магнітної смуги або чіпа картки. Ім'я клієнта на лицьовій стороні картки може бути відсутнє.*

Якщо ПК відповідає перерахованим вище стандартам, то необхідно провести авторизацію та оформити чек.

#### **ПОРЯДОК ДІЙ СПІВРОБІТНИКА ТОРГОВЦЯ, ЩО ПРИЙМАЄ ДО ОПЛАТИ ПК (ЕЛЕКТРОННА АВТОРИЗАЦІЯ)**

1. Перевірка справжності ПК в порядку, наведеному вище.
2. При прийомі ПК з безконтактним чіпом (в разі, якщо обладнання має можливість для прийому таких ПК):
  - Активувати POS-термінал для прийому ПК;
  - Держатель ПК або співробітник Торговця підносить ПК до POS-терміналу;
  - Співробітник Торговця не повинен проводити ПК через чіп-рідер або зчитувач магнітної смуги, якщо цього не вимагає POS-термінал);



- Обов'язково дотримуватися вказівок, які з'являтимуться на дисплеї терміналу (може знадобитися введення ПІН-коду. У даному випадку співробітник Торговця не повинен вимагати від клієнта підписати чек по транзакції. При сумі операції до 100 грн. введення ПІН-коду Держателем не потрібно;
  - Якщо на терміналі з'явилося повідомлення про необхідність зчитати дані магнітної смуги, провести ПК через зчитувач магнітної смуги.
3. При прийомі ПК з чіпом:
- Помістити ПК у зчитувач чіпа (чіп-рідер);
  - ПК повинна залишатися в зчитувальному пристрої до завершення транзакції (співробітник Торговця не повинен проводити ПК через зчитувач магнітної смуги, якщо цього не вимагає POS-термінал);
  - Обов'язково дотримуватися вказівок, які з'являтимуться на дисплеї терміналу (може знадобитися введення ПІН-коду. У даному випадку співробітник Торговця не повинен вимагати від клієнта підписати чек по транзакції);
  - Якщо на терміналі з'явилося повідомлення про необхідність зчитати дані магнітної смуги, провести ПК через зчитувач магнітної смуги.
4. При прийомі ПК без чіпа:
- співробітник Торговця відразу проводить ПК клієнта через пристрій читання магнітної смуги ПК і дотримується вказівок, які з'являтимуться на дисплеї терміналу (може знадобитися введення ПІН-коду);
5. Для всіх карток, незалежно від наявності чіпа:
- Співробітник Торговця набирає на клавіатурі терміналу суму операції, що проводиться;
  - Якщо оплата дозволена, то через деякий час термінал надрукує чек із зазначенням суми угоди, реквізитів ПК клієнта, дати операції та коду підтвердження;
  - Перевіряє чек на збіг надрукованих реквізитів ПК клієнта і даних, вибитих на самій ПК (дані повинні збігатися);
  - На спеціально відведеному місці чеку співробітник Торговця ручкою записує цифри препринту БІНа, які повинні співпадати з 4-ма першими цифрами номера ПК, якщо операція проводиться в казино або є оплатою ігрового бізнесу, лотереї і т.п.
  - Держатель ПК повинен розписатися на чеках, а співробітник Торговця зверити підписи на ПК і на чеку. Якщо для перевірки клієнтом вводився ПІН-код, співробітник Торговця не повинен вимагати від клієнта підписати чек;
  - Якщо підписи співпадають, необхідно повернути картку клієнту разом з його примірником чека;
  - Якщо підписи не збігаються (або неправильно введено PIN), не оформляти транзакцію. У даному випадку необхідно зателефонувати до Відділу клієнтської підтримки АТ «АКБ «КОНКОРД» для отримання інструкцій, якщо клієнт наполягає на проведенні транзакції;
  - Одна копія чеку передається клієнтові, друга - залишається у співробітника Торговця;
  - Наявність чеку у співробітника Торговця є підтвердженням факту проведення операції;
  - Якщо після отримання коду підтвердження операції з ПК не буде здійснено продаж товару/послуги, співробітник Торговця повинен виконати операцію повернення проведеної операції купівлі на POS-терміналі (якщо проводилася електронна авторизація).

У разі, якщо сума однієї угоди, або сума операцій протягом 1 (одного) дня по одній картці клієнта перевищують еквайерський ліміт, встановлений Банком, для проведення операції співробітнику Торговця необхідно:

- 1) зверити дані, зазначені на лицьовій стороні ПК та підпис клієнта на її зворотному боці з даними і підписом у документі, що засвідчує особу клієнта;
- 2) зв'язатися з Відділом клієнтської підтримки АТ «АКБ «КОНКОРД» за номерами телефонів **(050) (068) (056) 734-50-05 (цілодобово)**.

При проведенні електронної авторизації з Процесингового центру можуть бути отримані наступні повідомлення:

- 1) **«ЗАПРЕЩЕННАЯ ТРАНЗАКЦИЯ»**  
Операція заборонена для даної картки. Необхідно рекомендувати Держателю ПК звернутися в банк, що випустив дану картку.
- 2) **«ОТКАЗ В АВТОРИЗАЦИИ»**  
В цьому випадку банк-емітент відмовляє в проведенні авторизації на задану суму по даній картці. Необхідно рекомендувати Держателю ПК звернутися в банк, що випустив дану картку.
- 3) **«КАРТА УКРАДЕНА/ КАРТА УТЕРЯНА»**  
Якщо співробітник Торговця під час проведення авторизації отримує відповідь «КАРТА УКРАДЕНА/ КАРТА УТЕРЯНА», необхідно вилучити дану картку без пояснення причин і рекомендувати Держателю звернутися в банк, в якому він отримав цю картку. Після чого необхідно повідомити про факт вилучення картки Відділ клієнтської підтримки АТ «АКБ «КОНКОРД» за номерами телефонів **(050) (068) (056) 734-50-05 (цілодобово)**.  
Після вилучення картки співробітник Торговця заповнює повідомлення про факт вилучення картки (Додаток «Акт вилучення карток»). Вилучена картка разом із документами, передбаченими Універсальним договором, передається до Банку.
- 4) **«АВТОРИЗАЦИЯ ПО ТЕЛЕФОНУ»**  
В випадку отримання відповіді «АВТОРИЗАЦИЯ ПО ТЕЛЕФОНУ» (REFERRAL) необхідно подзвонити до Відділу клієнтської підтримки АТ «АКБ «КОНКОРД» за номерами телефонів **(050) (068) (056) 734-50-05 (цілодобово)** для отримання подальших інструкцій.
- 5) **«ЗВОНИТЕ В БАНК»**  
Для завершення операції співробітнику Торговця необхідно зателефонувати до Відділу клієнтської підтримки АТ «АКБ «КОНКОРД» за номерами телефонів **(050) (068) (056) 734-50-05 (цілодобово)**.

#### ВІДМІНА ОПЕРАЦІЇ

Оскільки існує декілька ситуацій, при яких може відбуватися обмін або повернення товару, кожна буде описано окремо.

У будь-якому випадку: **Не пропонуйте готівку при поверненні товарів, куплених з використанням ПК.**

Ситуація	Дія
Обмін на товар тієї ж вартості	Ніякі дії не потрібні.
Обмін на товар більшої / меншої вартості	Проведіть операцію повернення через POS-термінал на суму товару / послуги, що повертається. Проведіть операцію оплати на суму товару / послуги, на який (у) було проведено обмін.
Повернення товару	Проведіть операцію повернення через POS-термінал на суму товару/ послуги, що повертається.

#### ВИЛУЧЕННЯ ПК

Підставою для вилучення ПК співробітником Торговця є:

1. Наявність явних ознак підробки:
  - Підробка магнітної смуги (номер ПК, надрукований на чеку терміналу, не відповідає номеру ПК, що нанесено на лицьовій стороні картки).
  - Перебиті або переклеєні окремі цифри номера ПК, терміну дії ПК або букви прізвища і імені Держателя ПК.
  - Цифри або букви вибиті на ПК різним шрифтом (різний розмір, нахил, символи розміщено нерівно, на різних рівнях).
  - Не співпадають цифри препринту БІНа і перші 4 цифри номера ПК (для карток Citrus/Maestro та Visa Quick Read Card препринт БІНа в дизайні карток може бути відсутнім).
  - Справжній зразок підпису розмитий чи стертий, нанесено новий підпис.
2. Карточка має значні пошкодження (надлом, надріз і т.п.).

3. Спроба використати ПК на чуже ім'я (невідповідність підпису особи, що пред'являє картку, зразку підпису законного держателя ПК на картці і одночасно невідповідність ПІБ на наданих цією особою документах та даним на картці, а також невідповідність особи, що пред'являє картку з фотографією в документах).
- *Особа громадянина України* може бути встановлена за:
    - паспортом громадянина України або документом, що його замінює;
    - паспортом громадянина України для виїзду за кордон (слід звернути увагу, що з підробленими ПК можуть пред'являтися підроблені паспорти для виїзду за кордон).
  - *Особа іноземця, або особа без громадянства* може бути встановлена за:
    - паспортним документом (документ, виданий уповноваженим органом іноземної держави чи статутною організацією ООН, що підтверджує громадянство іноземця, засвідчує особу іноземця чи особу без громадянства, дає право на виїзд чи в'їзд до держави і визнається Україною);
    - посвідка на постійне проживання;
    - посвідка на тимчасове проживання;
    - посвідчення особи на повернення в Україну.
  - *За відсутності вказаних вище документів* особа може бути встановлена, в крайньому випадку, за іншими документами з фотографіями Держателя ПК, наприклад, водійські права.
- У всіх випадках, коли співробітник Торговця просить пред'явити документи, по можливості, співробітник Торговця робить копію або записує дані.
4. Отримання усної команди від оператора Відділу клієнтської підтримки АТ «АКБ «КОНКОРД» або повідомлення на POS-терміналі:

Повідомлення	Значення
«КАРТА УТЕРЯНА»	Карта заявлена як загублена і має бути вилучена.
«КАРТА УКРАДЕНА»	Карта заявлена як вкрадена і має бути вилучена.
«ІЗЪЯТЬ»/PICK UP	Вилучити картку без пояснення причин.
PICK UP FRAUD	Вилучити картку – шахрайство.

Для вилучення ПК викликаються співробітники служби безпеки Торговця (якщо така є) та Національної поліції України з місцевого або територіального відділення поліції для вирішення ситуації, що склалася в порядку, передбаченому їх службовими обов'язками та чинним законодавством.

Крім того, може бути використаний умовний сигнал при запиті авторизації - «КОД 10», що дає можливість касиру повідомити про спробу незаконного використання ПК, не викликаючи підозр у ймовірного злочинця. При проведенні авторизації по «коду 10» касир повинен зв'язатися з Процесинговим Центром і слідувати інструкціям оператора Процесингового Центру.

У Вас можуть виникнути підозри, якщо пред'явник ПК, наприклад:

- намагається відволікти Вас під час проведення операції або чинить психологічний тиск;
- невпевнено розписується і намагається підробити підпис;
- своїм зовнішнім виглядом не відповідає високій вартості і характеру здійснюваної покупки;
- купує товар без перевірки / примірки, здійснює покупку на нехарактерно високу для торгової точки суму;
- пропонує залишити ПК в заставу тощо.

Вилучена або знайдена ПК підлягає передачі в Банк не пізніше наступного робочого дня з дня її вилучення або знаходження разом із заповненим описом в 4-х примірниках та Актом вилучення ПК.

Якщо в процесі проведення операції у Вас виникли будь-які сумніви в правильності Ваших дій або питання, необхідно звернутися до Відділу клієнтської підтримки АТ «АКБ «КОНКОРД» за номерами телефонів **(050) (068) (056) 734-50-05 (цілодобово)** завжди готові надати Вам допомогу.

**КАРТА ТОРГОВЦЯ\*\*\***  
(юридична особа)

**Загальна інформація про Торговця:**

Повне найменування Торговця:

\_\_\_\_\_

Місцезнаходження:

\_\_\_\_\_

Фактична адреса (адреса фактичного місця ведення діяльності чи розташування офісу):

\_\_\_\_\_

Тел. (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ факс. (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

Ідентифікаційний код юридичної особи:

\_\_\_\_\_

**Керівництво:**

Директор \_\_\_\_\_  
(П.І.Б. повністю)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
(П.І.Б. повністю)

Службовий телефон \_\_\_\_\_

Основний вид діяльності \_\_\_\_\_

**Умови відшкодування:**

Назва банку та код банку:

\_\_\_\_\_

Номер рахунку Торговця:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Відповідальний співробітник по торговому еквайрингу: \_\_\_\_\_  
(П.І.Б. повністю)

Посада: \_\_\_\_\_

Службовий телефон: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

/ \_\_\_\_\_ /  
(ініціали, прізвище директора Торговця)

\*\*\* В разі неодноразового(повторного) подання Торговцем до Банку Додатку №11 до Універсального договору «КАРТА ТОРГОВЦЯ», попередня його редакція втрачає чинність з дати надання Торговцем до Банку нової редакції цього Додатку.

**ТОЧКИ ОБСЛУГОВУВАННЯ**

Назва торгової точки Торговця	Вид діяльності, додатково зазначається: <i>якщо торгівля - найменування товарів; якщо послуги – які послуги.</i>	Адреса місця встанов лення обладна ння	П.І.Б., посада та телефон відповідального співробітника з прийому ПК у даній точці	Вид та кількість обладнання, що встановлюєть ся ( <i>POS- термінал, pin-rad</i> )	Тип приміщенн я <i>(торгівель ний центр, магазин, офіс, тощо)</i>	Умови користува ння приміщенн ям <i>(власність, оренда)</i>	Забезпечені сть точки охороною, охоронною сигналізаціє ю	Тип відправки даних <i>(автомати чний/ручни й)</i> , час відправки даних	Розмір наданої знижки і клас платіжних карток АТ «АКБ «КОНКОРД», на які дана знижка поширюється <i>(заповнюється у разі надання знижки)</i>	Дані про Основного торговця/Додаткового торговця** <i>(повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи- підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи /АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів), номер договору еквайрингу.</i>  <i>** Інформація зазначається, якщо обладнанням користуються два і більше Торговців. Основним торговцем вказується інформація про Додаткових торговців. Додатковим торговцем зазначається інформація про Основного торговця та інших Додаткових торговців.</i>

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 (дата) (підпис) (ініціали, прізвище директора Торговця)

КАРТУ ТОРГОВЦЯ отримано \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 (дата) (посада відповідальної особи Банку) (підпис) (ініціали, прізвище відповідальної особи Банку)

**КАРТА ТОРГОВЦЯ\*\*\***

(фізична особа-підприємець/особа, яка займається незалежною професійною діяльністю)

**Загальна інформація про Торговця:**

ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю:

\_\_\_\_\_

Місцезнаходження/місце реєстрації:

\_\_\_\_\_

Фактична адреса (адреса фактичного місця ведення діяльності чи розташування офісу):

\_\_\_\_\_

Тел. (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ факс. (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

Реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів:

\_\_\_\_\_

**Керівництво:**

Особа, яка призначена

управителем майна Торговця (якщо така особа призначена): \_\_\_\_\_  
(П.І.Б. повністю)

Бухгалтер /особа на яку покладено

ведення бухгалтерського обліку та звітності: \_\_\_\_\_  
(П.І.Б. повністю)

Службовий телефон: \_\_\_\_\_

Основний вид діяльності: \_\_\_\_\_

**Умови відшкодування:**

Назва банку та код банку:

\_\_\_\_\_

Номер рахунку Торговця:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Відповідальний співробітник по торговому еквайрингу: \_\_\_\_\_  
(П.І.Б. повністю)

Посада: \_\_\_\_\_

Службовий телефон: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(дата)

\_\_\_\_\_

( підпис)

/ \_\_\_\_\_ /

ініціали, прізвище фізичної особи-підприємця/особи,  
яка займається незалежною професійною діяльністю)

\*\*\* В разі неодноразового(повторного) подання Торговцем до Банку Додатку №11.1 до Універсального договору «КАРТА ТОРГОВЦЯ», попередня його редакція втрачає чинність з дати надання Торговцем до Банку нової редакції цього Додатку.

**ТОЧКИ ОБСЛУГОВУВАННЯ**

Назва торгової точки Торговця	Вид діяльності, додатково зазначається: <i>якщо торгівля - найменування товарів; якщо послуги – які послуги.</i>	Адреса місця встанов лення обладна ння	П.І.Б., посада та телефон відповідального співробітника з прийому ПК у даній точці	Вид та кількість обладнання, що встановлюєть ся ( <i>POS- термінал, pin-pad</i> )	Тип приміщенн я <i>(торгівель ний центр, магазин, офіс, тощо)</i>	Умови користува ння приміщенн ям <i>(власність, оренда)</i>	Забезпеченіс ть точки охороною, охороною сигналізаціє ю	Тип відправки даних <i>(автомати чний/ручни й), час відправки даних</i>	Розмір наданої знижки і клас платіжних карток АТ «АКБ «КОНКОРД», на які дана знижка поширюється <i>(заповнюється у разі надання знижки)</i>	Дані про Основного торговця/Додаткового торговця** (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи- підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи /АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів), номер договору еквайрингу.  ** Інформація зазначається, якщо обладнанням користуються два і більше Торговців. Основним торговцем вказується інформація про Додаткових торговців. Додатковим торговцем зазначається інформація про Основного торговця та інших Додаткових торговців.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
ініціали, прізвище фізичної особи-підприємця/особи,  
яка займається незалежною професійною діяльністю)

КАРТУ ТОРГОВЦЯ отримано \_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(посада відповідальної особи Банку)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(ініціали, прізвище відповідальної особи Банку)

**Заява № \_\_\_\_\_**  
**про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг еквайрингу**  
**по операціям з картками**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

Торговець:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) \_\_\_\_\_, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку \_\_\_\_\_ групи за ставкою \_\_\_\_\_%, (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження/місце реєстрації : \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи \_\_\_\_\_ /АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів **(ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ)** в особі \_\_\_\_\_ (зазначити ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо представник діє на підставі довіреності) / власного волевиявлення (зазначається якщо клієнт діє особисто)

1. Торговець підписанням цієї Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками (надалі – Заява про приєднання) підтверджує приєднання до Універсального договору\*.

2. Банк на підставі цієї Заяви про приєднання та інших документів згідно вимог чинного законодавства України та вимог Універсального договору\* надає послуги розрахунків з Торговцем за операціями, що здійснюються з використанням платіжних карток відповідних платіжних систем в POS-терміналах, встановлених в торгових точках Торговця.

3. Відшкодування сум операцій, що пройшли в торгових точках Торговця та проведених з дотриманням Порядку роботи з ПК, що є додатком до Універсального договору, здійснюється на рахунок Торговця №2600 \_\_\_\_\_ у АТ «АКБ «КОНКОРД».

4. Послуга надається за тарифним пакетом « **ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ НАЗВА ТАРИФНОГО ПАКЕТУ** ».

5. Послуга надається в наступних торговельних точках Торговця:

Назва торговельної точки Торговця та вид діяльності Торговця	
Адреса місця встановлення обладнання	
Вид та кількість обладнання, що встановлюється	
П.І.Б., посада та телефон відповідального співробітника Торговця з питань торговельного еквайрингу	
Дані про Основного торговця/Додаткового торговця** (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи /АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів)	
** Інформація зазначається, якщо обладнанням користуються два і більше Торговців. Основним торговцем вказується інформація про Додаткових торговців. Додатковим торговцем зазначається інформація про Основного торговця та інших Додаткових торговців	

6. Підписанням цієї Заяви про приєднання Торговець підтверджує свою згоду на те, що ведення з АТ «АКБ «КОНКОРД» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод до них, заяв, актів, платіжних і інших документів, буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису, отриманого в порядку передбаченому Універсальним договором\*.

7. Підписанням цієї Заяви про приєднання Торговець зобов'язується виконувати умови, викладені в Універсальному договорі\*, Тарифах АТ «АКБ «КОНКОРД».

8. Підписанням цієї Заяви про приєднання Торговець підтверджує, що вся надана ним Банку інформація є правильною і достовірною.

9. Підписанням цієї Заяви про приєднання Торговець підтверджує, що він ознайомлений з умовами Універсального договору, які йому зрозумілі і він безумовно з ними погоджується і зобов'язується їх виконувати.

10. Заява про приєднання складена в двох примірниках, по одному примірнику для Банку та Торговця, з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням укладення у письмовій формі Договору еквайрингу, який складається з Універсального договору\*, Заяви про приєднання та Тарифів Банку. Своім підписом на цій Заяві, Клієнт підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору еквайрингу.

<b>БАНК</b>	<b>ТОРГОВЕЦЬ</b>
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b>	_____ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) _____
Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392,	ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів _____
Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2,	Місцезнаходження/місце реєстрації: _____
Код банку 307350,	_____
Тел.: +38 (0562) 31-04-38.	п/р _____ код банку _____
Факс: +38 (0562) 31-04-39.	

<p><b>Посада</b></p> <p>_____ <b>ПІБ</b></p> <p>М.П.</p>	<p>в _____.</p> <p>Тел.: _____;</p> <p>Факс: _____;</p> <p>Електронна пошта: _____.</p> <p>Інші реквізити: _____.</p> <p>_____.</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b></p> <p>_____ <b>(ПІБ)</b></p> <p>М.П. (у разі наявності)</p>
--	--

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

<p><b>БАНК</b></p> <p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b></p> <p>Ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b></p> <p>Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____.</p> <p>_____ <b>ПІБ</b></p> <p>М.П.</p>	<p><b>ТОРГОВЕЦЬ</b></p> <p>_____ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів _____.</p> <p>Місцезнаходження/місце реєстрації: _____.</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____.</p> <p>Тел.: _____;</p> <p>Факс: _____;</p> <p>Електронна пошта: _____.</p> <p>Інші реквізити: _____.</p> <p>_____.</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b></p> <p>_____ <b>(ПІБ)</b></p> <p>М.П. (у разі наявності)</p>
--	--

Заяву № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками від \_\_\_\_\_ отримав \_\_\_\_\_/ПІБ/



**Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_  
про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг еквайрингу  
по операціям з картками (далі по тексту – Зміни)**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

**Торговець:** \_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) \_\_\_\_\_, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, АБО що є платником єдиного податку \_\_\_\_\_ групи за ставкою \_\_\_\_\_%, (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження/місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи \_\_\_\_\_ /АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів **(ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ)** в особі \_\_\_\_\_ (зазначити ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо представник діє на підставі довіреності) / власного волевиявлення (зазначається якщо клієнт діє особисто)

1. Банк та Торговець дійшли згоди п. 5 Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками (надалі - Заява), викласти у наступній редакції:

**«4. Послуга надається в наступних торгівельних точках Торговця:**

Назва торгівельної точки Торговця та вид діяльності Торговця	
Адреса місця встановлення обладнання	
Вид та кількість обладнання, що встановлюється	
П.І.Б., посада та телефон відповідального співробітника Торговця з питань торгівельного еквайрингу	
Дані про Основного торговця/Додаткового торговця** (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи /АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів)	
** Інформація зазначається, якщо обладнанням користуються два і більше Торговців. Основним торговцем вказується інформація про Додаткових торговців. Додатковим торговцем зазначається інформація про Основного торговця та інших Додаткових торговців	

».

## АБО

1. Банк та Торговець дійшли згоди на період з \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ включно встановити наступний розмір тарифів Банку з обслуговування ПК в POS-терміналах (комісійна винагорода, яка утримується Банком з Торговця за надані послуги).

Тарифи Банку з обслуговування ПК в POS-терміналах (комісійна винагорода, яка утримується Банком з Торговця за надані послуги)

<b>1.</b>	<b>Фіксована щомісячна плата * за обслуговування ПК в POS-терміналі, за 1 (один) POS-термінал:</b>		
1.1.	_____ грн. – для стаціонарних терміналів		Без ПДВ
	_____ грн. – для мобільних (переносних) терміналів		
<b>2.</b>	<b>Комісія по операціях, проведених в POS-терміналі по ПК, які емітовані:</b>		
2.1.	АТ «АКБ «КОНКОРД»** та банками-партнерами		Без ПДВ
2.2.	Іншими банками		Без ПДВ

\* Фіксована щомісячна плата, стягується Банком окремо за кожний POS-термінал, переданий Торговцю за актом прийому-передачі, і встановлений в місці реалізації товарів (робіт, послуг) Торговця незалежно від того, є власником POS-терміналу Торговець чи Банк.

\*\*за виключенням карток Mastercard АТ «АКБ «КОНКОРД», за якими комісія стягується за тарифом для карток, емітованих іншими банками.

## АБО

1. Банк та Торговець дійшли згоди п.3 Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками, викласти у наступній редакції:

«3. Відшкодування сум операцій, що пройшли в торгових точках Торговця та проведених з дотриманням Порядку роботи з ПК, що є додатком до Універсального договору, здійснюється на рахунок Торговця №2600 \_\_\_\_\_ у АТ «АКБ «КОНКОРД».

2. Ці Зміни набувають чинності з дня їх підписання Банком та Торговцем і є невід'ємною частиною Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками. Інші умови З Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками залишаються чинними, та Сторони підтверджують по ним свої зобов'язання.

3. Ці Зміни складені в двох примірниках - по одному примірнику для Банку та Торговця.

БАНК	ТОРГОВЕЦЬ
<p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Посада</b></p> <p>_____ <b>ПІБ</b></p> <p>м.п.</p>	<p>_____ (<b>повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</b>) _____</p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи/ <b>реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів</b> _____</p> <p>Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____</p> <p>Тел.: _____ ;</p> <p>Факс: _____ ;</p> <p>Електронна пошта: _____</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <p>_____</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b></p> <p>_____ <b>м.п. (у разі наявності)</b></p>

**АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ**

БАНК	ТОРГОВЕЦЬ
<p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.</p> <p><b>Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____.</p> <p>Тел.: _____, факс: _____</p> <p><b>Начальник Відділення № _____ «_____» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b></p> <p>_____ <b>(ПІБ)</b></p> <p>м.п.</p>	<p>_____ <b>повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю</b> _____</p> <p>ідентифікаційний код юридичної особи / <b>реєстраційний номер облікової картки платника податку та інших обов'язкових платежів</b> _____</p> <p>_____</p> <p>Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____</p> <p>п/р _____ код банку _____</p> <p>в _____</p> <p>Тел.: _____ ;</p> <p>Факс: _____ ;</p> <p>Електронна пошта: _____</p> <p>Інші реквізити: _____</p> <p>_____</p> <p><b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ <b>(ПІБ)</b></p> <p>_____ <b>м.п. (у разі наявності)</b></p>

Зміни № \_\_\_\_\_ до Заяви № \_\_\_\_\_ про приєднання до Універсального договору\* при наданні Банком послуг еквайрингу по операціям з картками від \_\_\_\_\_ отримав \_\_\_\_\_ **/ПІБ/**

Receipt/ Розписка

Hereby we confirm picking up Visa Card / Mastercard №  
Даною розпискою, Ми підтверджуємо вилучення картки Visa Card / Mastercard № \_\_\_\_\_

Expiry date  
Термін закінчення дії картки \_\_\_\_\_

Cardholder name  
П.І.Б. держателя (повністю) \_\_\_\_\_

Number passport  
Дані паспорту \_\_\_\_\_

under the instruction of CJSC "FUIB" Authorisation Centre.

За розпорядженням Банку

Location

Адреса точки обслуговування \_\_\_\_\_

Date

Дата " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

Time

Час \_\_\_\_\_

Cashier signature  
підпис касира \_\_\_\_\_

Please contact your bank for further use of account.

З усіх питань подальшого використання Вашого рахунку просимо звертатися в Банк-емітент

Щиро дякуємо про те, що трапилося.

Торговець:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

ОПИС № \_\_\_\_\_

За період з « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_р. по « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_р.

Номер вилученої ПК	Дата вилучення	Причина вилучення	Назва та адреса торгової точки	П.І.Б., паспортні дані, адреса співробітника, який вилучив ПК

Кількість вилучених ПК:

За Торговця:

\_\_\_\_\_

(Посада, П.І.Б., дата)

\_\_\_\_\_

підпис

ПРИЙНЯТО:

За Банк:

\_\_\_\_\_

(Посада, П.І.Б., дата)

\_\_\_\_\_

підпис

Дата " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_р.

Час \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ хв.

**БАНК**  
**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**  
**«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»**

в особі \_\_\_\_\_

( \_\_\_\_\_ )

(підпис) М.П.

**ТОРГОВЕЦЬ**

\_\_\_\_\_

(повне найменування юридичної особи **АБО** ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю )

в особі \_\_\_\_\_

( \_\_\_\_\_ )

(підпис) М.П. (у разі наявності)

## Заява про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_

Клієнт/Торговець:

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю) \_\_\_\_\_, що є платником податку на прибуток на загальних умовах, або що є платником єдиного податку за \_\_\_\_\_ групою (у кожному окремому випадку обрати необхідний варіант), місцезнаходження/ місце реєстрації: \_\_\_\_\_, ідентифікаційний код юридичної особи /АБО реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними Державного реєстру фізичних осіб – платників податків (ОБРАТИ НЕОБХІДНЕ) в особі \_\_\_\_\_ (зазначити повні ПІБ та посаду представника), який діє на підставі Статуту (зазначається якщо представник діє на підставі Статуту)/довіреності \_\_\_\_\_ (зазначається якщо представник діє на підставі довіреності)/ власного волевиявлення (зазначається якщо клієнт діє особисто)

1. Прошу розірвати \_\_\_\_\_ (назва банківського договору), що укладався на підставі Заяви № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ про.....
2. Підписанням цієї Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги, Клієнт/Торговець згоден з умовами закриття продукту/ послуги та закриття рахунків, що визначені Універсальним договором\*. Крім того Клієнт/Торговець підтверджує, що з підписанням цієї Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги також виявляє свій намір припинити дію відповідного Договору про надання банківського продукту/послуги (зазначеного в п.1 цієї Заяви), а відкриті на його підставі рахунки доручає закрити, з врахуванням вимог чинного законодавства та умов відповідного Договору про надання банківського продукту/послуги.
3. Клієнт/Торговець погоджується, що ця Заява складена в двох примірниках, по одному для Банку та Клієнта/Торговця, та з моменту її підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін (за наявності у Сторони печатки) є підтвердженням наміру припинити дію Договору про надання банківського продукту/послуги (зазначеного в п.1 цієї Заяви) у письмовій формі з наслідками, визначеними умовами Універсального договору\*.
4. Ця Заява про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги є невід'ємною частиною Договору про надання банківської послуги (зазначеного в п.1 цієї Заяви).

БАНК	КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>_____ (повне найменування юридичної особи АБО повністю ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b> _____ ідентифікаційний код юридичної особи/реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку _____ Місцезнаходження/ місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ _____ <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності) _____
<b>Посада</b> _____ ПІБ м.п. _____	

### АБО В РАЗІ, ЯКЩО ДОГОВІР УКЛАДАЄТЬСЯ У ВІДДІЛЕННІ БАНКУ

БАНК	КЛІЄНТ/ТОРГОВЕЦЬ
<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> ідентифікаційний код юридичної особи 34514392, Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2, Код банку 307350, Тел.: +38 (0562) 31-04-38. Факс: +38 (0562) 31-04-39.	<b>_____ (повне найменування юридичної особи АБО ПІБ фізичної особи-підприємця/особи, яка займається незалежною професійною діяльністю)</b> _____ ідентифікаційний код юридичної особи/ реєстраційний номер облікової картки платника податків та інших обов'язкових платежів _____ Місцезнаходження/місце реєстрації: _____ п/р _____ код банку _____ в _____ Тел.: _____; Факс: _____; Електронна пошта: _____ Інші реквізити: _____ _____ _____ <b>посада (для юридичних осіб)</b> _____ (ПІБ) м.п. (у разі наявності) _____
<b>Начальник відділення № _____ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»</b> Місцезнаходження: _____, м. _____, вул. _____, буд. _____. Тел.: _____, факс: _____	
_____ ПІБ м.п. _____	

Заяву про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги від \_\_\_\_\_ отримав \_\_\_\_\_ /ПІБ/

