



«11» жовтня 2007 р.

ПРАВИЛА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА КАРТКОВИМИ РАХУНКАМИ, ВІДКРИТИМИ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ

1. Терміни та визначення

- 1.1. Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Картки.
- 1.2. Банк** – Товариство з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк «Дельта».
- 1.3. Банкомат** (банківський автомат самообслуговування) – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю Картки здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
- 1.4. Витратний ліміт** – гранична сума грошових коштів, яку Держатель може використовувати при проведенні операцій за Рахунком. Розраховується як сума власних коштів Держателя, внесених ним на Рахунок, а у разі відкриття Кредитної лінії – як сума ліміту Кредитної лінії та залишку власних коштів Держателя.
- 1.5. Виписка** – щомісячний звіт про операції, проведені з використанням Картки, та стан Рахунку, який надається Банком Держателю на вимогу останнього.
- 1.6. Власник рахунку** – Фізична особа, на чіє ім'я, згідно Договору, відкрито Рахунок.
- 1.7. Держатель Картки/Держатель** – фізична особа – клієнт, яка на законних підставах використовує Картку для здійснення переказу грошей з відповідного рахунку в Банку або проводить інші операції з її використанням;
- 1.8. Додаткова Картка** – Картка, що випускається додатково до Рахунку. Може бути випущена на ім'я власника рахунку або його довірених осіб. Операції, проведені з використанням Додаткових Карток, відображаються за Рахунком власника.
- 1.9. Держатель Додаткової Картки** – довірена особа Держателя, який Держатель в порядку та на умовах, визначених цими Правилами, надає право користування коштами, що знаходяться на Рахунку.
- 1.10. Держателі** – Держатель та Держатель Додаткової Картки.
- 1.11. Договір** – договір про відкриття банківського (карткового) рахунку та обслуговування платіжної Картки.
- 1.12. Заборгованість за Кредитною лінією** – сума коштів, яка складається з суми, яку Держатель використав при проведенні операцій за Рахунком та суми нарахованих зобов'язань перед Банком за користування нею. Заборгованість за Кредитною лінією, що є обов'язковою до сплати щомісяця виражається в Обов'язковому мінімальному платежі (ОМП).
- 1.13. Картки** – Картка та Додаткова (і) Картка (и).
- 1.14. Кредитна лінія (Кредит)** – сума коштів, яка надається Банком Держателю траншами на умовах повернення, строковості, платності, цільового характеру використання (для задоволення поточних потреб) протягом строку дії Картки в межах встановленої Договором суми шляхом забезпечення можливості проведення Держателем Операцій з використанням Картки понад залишок власних коштів Держателя (кредитування Рахунку).
- 1.15. Кредитний ліміт (ліміт Кредитної лінії)** – гранична сума коштів, яка може бути надана Банком у користування Держателю згідно умов Договору, Правил та Тарифів.
- 1.16. Компromетація Карток** – можливе розголошення інформації, яка міститься на магнітних стрічках Карток, та/або ПІН-коду, що може призвести до здійснення несанкціонованих Держателями операцій з використанням Карток.
- 1.17. Наперед оплачена Картка** – випущена Банком Картка, вартість якої оплачується Держателем перед її видачею йому, яка дає змогу Держателю здійснювати операції в межах сплачених Банку коштів, що обліковуються на окремому Рахунку Банку та яка не є іменною.
- 1.18. Обов'язковий мінімальний платіж** – платіж, який є обов'язковим до сплати щомісяця, у разі виникнення заборгованості за Кредитною лінією.
- 1.19. Овердрафт** – короткостроковий кредит, що надається Банком Держателю на умовах повернення, строковості, платності, цільового характеру використання (для задоволення поточних потреб) протягом строку дії Картки
- 1.20. Недозволений Овердрафт** – сума перевищення Витратного ліміту, використання якої зумовлено специфікою роботи міжнародних платіжних систем та є не прогнозованим у розмірі та за часом виникнення. Обставини виникнення недозволеного Овердрафту викладені у Договорі.
- 1.21. Операції з використанням Картки** – операції, в яких Картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором.
- 1.22. Поточні потреби Держателя** – потреби Держателя щодо придбання продукції, товарів, послуг, результатів робіт, які виникають в процесі звичайної життєдіяльності останнього;
- 1.23. Платіжна картка (Картка)** – платіжний інструмент, що виконує функцію ідентифікації, за допомогою якого його Держателем ініціюється переказ коштів з Рахунку для здійснення операцій щодо оплати вартості товарів та послуг, отримуються готівкові кошти, а також здійснюються інші операції, передбачені Договором.
- 1.24. Платіжна система** – внутрішньодержавна одноемітентна платіжна система «Дельта», діяльність якої здійснюється на території України, або міжнародні платіжні системи VISA, MasterCard Int. тощо, діяльність яких здійснюється на території двох і більше країн.
- 1.25. ПІН – код** – особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателям і необхідний для здійснення операцій з використанням Карток.
- 1.26. Платіжний термінал** – електронний пристрій, призначений для проведення авторизації за платіжною картою для видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією.
- 1.27. Рахунок** – банківський поточний (картковий) рахунок, відкритий на ім'я Держателя, розпорядженням яким може здійснюватися за допомогою Карток на умовах та в порядку, визначених цими Правилами та Договором.
- 1.28. Спiрні трансакції** – трансакції, здійснення яких оскаржується Держателем в повному або частковому розмірі згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.
- 1.29. Стоп-лист** – список платіжних карток (номерів платіжних карток), за якими заборонено проведення операцій.
- 1.30. Суми заблокованих, але не списаних коштів** – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Держателя, але є недоступними для використання ним внаслідок їх резервування для розрахунків за Операціями з використанням Картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на рахунку Держателя з моменту Авторизації до моменту надходження фінансового документу, що є підставою для переказу їх до іншого банку для розрахунків за операцією, здійсненою Держателем. У разі ненадходження фінансового документу кошти розблоковуються у термін, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком і стають доступними для використання Держателем.
- 1.31. Сторони** – Банк та Держатель, що уклали договір про відкриття та обслуговування карткового рахунку.
- 1.32. Тарифи** – тарифи Банку, в яких визначається вартість випуску Карток та обслуговування Рахунків, які затверджуються Тарифним комітетом Банку та розміщуються на сайті www.deltabank.com.ua та інформаційних стендах, що розміщені в залах установ Банку.
- 1.33. Чек платіжного терміналу \ банкомата** – чек встановленого зразка, який автоматично друкується платіжним терміналом \ банкоматом при проведенні Операції з використанням Картки.

2. Умови обслуговування

- 2.1.** Діючі Правила розроблені на підставі Правил внутрішньодержавної одноплатіжної платіжної системи «Дельта» та Правил міжнародних платіжних систем та у відповідності до чинного законодавства України. У разі внесення змін до Правил Банк зобов'язаний повідомити про це Держателя шляхом розміщення відповідного оголошення та нового/зміненого тексту Правил на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку та на сайті www.deltabank.com.ua за 1 (один) календарний місяць до вступу у дію таких змін.
- 2.2.** Банк на підставі наданих Держателем відповідно до вимог чинного законодавства України документів відкриває Держателю Рахунок, оформляє та надає Держателю Картку та ПІН - код до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням Картки, в межах Витратного ліміту.
- 2.3.** Сторони можуть передбачити Договором різні способи забезпечення виконання Держателем своїх зобов'язань з повернення коштів за Кредитом, Овердрафтом, процентів за користування Кредитом, Овердрафтом, сплати комісії та можливої неустойки тощо.
- 2.4.** Режим функціонування Рахунку та використання Картки регулюється нормами чинного законодавства України, умовами платіжних систем, цими Правилами та Договором.
- 2.5.** Держатель особисто або через інших осіб здійснює поповнення Рахунку способами, що не суперечать чинному законодавству України. Готівкові кошти, що вносяться через касу Банку, та безготівкові зарахування на Рахунок зараховуються за умови зазначення у призначенні платежу номеру Рахунку та прізвища, імя, по-батькові Держателя, який є власником Рахунку. При поповненні Рахунку через платіжний термінал/Банкомат, що підтримує таку функцію, використовується тільки Картка/додаєтківі картки.
- 2.6.** При поповненні Рахунку готівковим або безготівковим шляхом у валюті рахунку, Банк зараховує кошти на Рахунок не пізніше 2 (двох) робочих днів з моменту отримання їх Банком. При цьому, у призначенні платежу повинні бути вказані реквізити, зазначені в п. 2.5. цих Правил. У випадку надходження на Рахунок грошових коштів у валюті, що не співпадає із валютою Рахунку, зарахування таких коштів не проводиться.
- 2.7.** Банк нараховує та сплачує Держателю проценти на позитивні залишки коштів, що знаходяться на Рахунках у розмірах, визначених Договором, та у валюті Рахунку.
- 2.8.** Банк має право ініціювати зміну встановленого Договором розміру ставки, за якою нараховуються проценти на позитивний залишок коштів на Рахунок Держателя.
- 2.8.1.** У разі ініціювання зміни розміру процентної ставки в сторону збільшення, новий її розмір вважається погодженим Держателем у безспірному порядку.
- 2.8.2.** У разі ініціювання зміни розміру процентної ставки в сторону зменшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Держателя не пізніше ніж за 1 (один) календарний місяць до дати впровадження нового розміру процентної ставки в порядку, передбаченому в п. 2.18. цих Правил.
- 2.8.3.** У випадку, якщо Держатель не погодиться з новим розміром процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишки коштів на Рахунку, він зобов'язаний діяти у відповідно до порядку, встановленого п.2.19. цих Правил.
- 2.9.** У разі, якщо валюта розрахунку за Операцією з використанням Картки відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює її продаж або обмін за курсом, встановленим Банком на день розрахунку, з подальшим списанням суми операції з Рахунку у валюті Рахунку.
- 2.10.** Держатель доручає, а Банк зобов'язується в порядку договірної сплати списувати з Рахунку в строки та на умовах, викладених в Правилах, та в розмірах, визначених Тарифами, наступні суми:
- 2.10.1.** суми всіх здійснених з використанням Картки операцій, нарахованих процентів, Кредиту, Овердрафтів, простроченої заборгованості, комісії, курсових різниць, плату по претензіях, непідтверджених банком-еквайром, інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Картки Держателів відповідно до Тарифів;
- 2.10.2.** вартість послуг, що наведені в Тарифах, у випадку користування Держателем цими послугами;
- 2.10.3.** у разі, якщо валюта Рахунку відмінна від національної валюти за деякими операціями, визначеними Тарифами Банку, Банк списує вартість послуг, вказаних в п.2.10. цих Правил за такими операціями, та Держатель доручає Банку, а Банк здійснює продаж необхідної суми вартості послуг у валюті за курсом, встановленим Банком на день здійснення операції та списання вартості послуг.
- 2.11.** Банк щомісячно до 5-го числа місяця, наступного за звітним, формує Виписки, де зазначається наступна інформація: рух коштів на Рахунок за звітний період, відомості щодо зміни Тарифів, зміни розмірів процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на Рахунках, та процентної ставки за користування Кредитом/Овердрафтом/простроченим Кредитом (у разі ініціювання Банком відповідних змін). Надання Держателю Виписок здійснюється на вимогу Держателя в один із наступних способів: (1) в паперовій формі в приміщенні Банку, (2) в паперовій формі шляхом доставки Виписки за місцем проживання Держателем за допомогою засобів поштового зв'язку, (3) в електронній формі – на електронну адресу Держателя. Конкретний спосіб передачі Виписок Держателю обирається Держателем самостійно та зазначається ним в Анкеті Держателя, яка заповнюється та підписується при оформленні документів на видачу

Картки. В разі не визначення Держателем способу передачі Виписок та не зазначення в Анкеті Держателя Банк має право самостійно обрати спосіб передачі Держателю Виписок.

- 2.12.** Про зміну строків формування та надання Виписок Банк повідомляє Держателя за 1 (один) календарний місяць до вступу в дію таких змін шляхом розміщення зазначеної інформації у Виписці;
- 2.13.** Виписки відображають рух коштів за кожний календарний місяць. Якщо протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування Банком Виписки Держатель не надав Банку у письмовому вигляді зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у Виписці, правильність такої інформації вважається підтвердженою Держателем. Це положення діє також у випадку, якщо Держатель не звернувся до Банку за отриманням Виписки.
- 2.14.** В разі непогодження з наданою Банком інформацією у Виписці Держатель може вимагати від Банку на підставі письмового запиту, наданого протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування Виписки, за додаткову плату згідно Тарифів, підтвердження будь-якої операції у вигляді документу, який надається торговцем при здійсненні оплати товарів та послуг з використанням Картки з підписом Держателя, крім операцій одержання готівки в банкоматах та операцій, здійснених через мережу Інтернет. Банк розглядає претензію Держателя в порядку, визначеному чинним законодавством України, правилами, процедурами відповідної платіжної системи. Для вирішення спірних питань, що виникли при розгляді претензії Банк, за згодою Держателя та за умови внесення ним на належний йому картковий рахунок суми еквівалентної 500 доларам США за офіційним курсом гривні до доларів США, встановленим Національним банком України на день внесення цих коштів на картковий рахунок, вправі звернутися до Арбітражного комітету відповідної платіжної системи. Держатель зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з розглядом претензії Арбітражним комітетом платіжної системи.
- 2.15.** Суми коштів за операціями, які оспорується Держателем, повертаються на Рахунок після повного врегулювання питання з протилежною стороною – банком, який представив операцію до оплати, у відповідності з правилами платіжних систем і нормативно-правовими актами України.
- 2.16.** Держатель отримує Виписки способом, зазначеним в Анкеті або при не визначенні Держателем такого способу – способом, самостійно обраним Банком. Сторони домовились, що неотримання/несвоєчасне отримання Держателем Виписки не звільняє його від обов'язку виконання зобов'язань за цими Правилами та Тарифами.
- 2.17.** Всі помилково списані/зараховані з/на карткового(ий) рахунку(ок) кошти повертаються Банком/Держателем відповідно до правил платіжних систем та нормативно-правових актів України.
- 2.18.** Перелік послуг, що надаються Банком, та їх вартість можуть бути змінені у випадку прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення.
- 2.18.1.** У разі ініціювання змін Тарифів в сторону зменшення, їх новий розмір вважається погодженим Держателем у безспірному порядку;
- 2.18.2.** У разі ініціювання змін Тарифів в сторону збільшення Банк зобов'язаний повідомити про це Держателя шляхом розміщення відповідного оголошення та нового/зміненого тексту Тарифів на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку та на сайті www.deltabank.com.ua за 1 (один) календарний місяць до вступу у дію таких змін.
- 2.19.** У випадку, якщо Держатель не погодиться з новим розміром процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишки коштів на Рахунку, він зобов'язаний діяти у відповідно до порядку, встановленого п.2.19. цих Правил. У випадку, якщо Держатель не погодиться зі зміною Тарифів у сторону збільшення, про які він був повідомлений відповідно до умов п. 2.18.2 цих Правил / новим розміром процентної ставки, що нараховується на позитивний залишок коштів на Рахунках у сторону зменшення, про який він був повідомлений у відповідності до положень п. 2.8.2. Правил / новим розміром процентної ставки за користування Кредитом/Овердрафтом/простроченим Кредитом у сторону збільшення, про який він був повідомлений у порядку, встановленому п.5.5. цих Правил, він зобов'язаний не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів після розміщення оголошення повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви;
- 2.19.1.** у випадку отримання Банком письмової заяви від Держателя в порядку, зазначеному в п. 2.19. цих Правил, Банк надає Держателю послуги відповідно до умов цих Правил за Тарифами, що діють у Банку на цей момент / нараховує проценти на позитивний залишок коштів на Рахунку за ставкою, що діє на цей момент/нараховує проценти за використану Кредитну лінію/Овердрафт/прострочений Кредит за діючою на цей момент ставкою до дати впровадження нових Тарифів/зміни розміру процентної ставки. З дати впровадження нових Тарифів /нового розміру процентної ставки дія Договору після виконання Держателем взятих на себе за цим договором зобов'язань припиняється з наслідками, визначеними п. 3.3.5. цих Правил;
- 2.19.2.** У разі отримання Банком від Держателя зазначеної в п. 2.19. Правил письмової заяви/відповіді, Держатель зобов'язаний до передбачуваної дати впровадження нових Тарифів /нового розміру процентної ставки достроково повернути в повному обсязі суму Кредиту, сплатити проценти за його користування та інші плати згідно Тарифів, а також сплатити можливі штрафні санкції, передбачені Договором.
- 2.20.** у разі, якщо Банк у строк, визначений п. 2.19. цих Правил, не отримає відповідного письмового повідомлення, нові Тарифи / нові розміри процентних ставок, що нараховуються на залишки коштів на Рахунках / нові розміри процентних ставок за користування Кредитною

- лінією/Овердрафтом/простроченим Кредитом вважаються погодженими Держателем. Держатель зобов'язаний отримати в Банку один примірник Договору/додаткової угоди до Договору з відповідними змінами, при цьому в статті «Реквізити та підписи Сторін» в обов'язковому порядку повинен бути проставлений підпис відповідального працівника Банку та печатка Банку.
- 2.21.** Держатель надає згоду відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» на передачу/отримання Банком в/від бюро кредитних історій інформації про себе, а саме доступ до своєї кредитної історії, як для укладання договору про надання банківських послуг, так і на період його дії.
- 2.22.** Держатель надає згоду на передачу Банком інформації про стан заборгованості Держателя шляхом відправлення Банком текстового повідомлення на номер мобільного телефону Держателя, котрий зазначений в Анкеті Держателя, що оформлена під час укладання Договору.
- 2.23.** Держатель погоджується із тим, що спосіб передачі інформації, зазначений в пункті **2.22.** цих Правил не надає достатній рівень захисту такої інформації від можливості розголошення третім особам.
- 2.24.** Держатель надає згоду на передачу Банком інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання Банком інших банківських послуг, у спосіб, який зазначений у пункті **2.22.** цих Правил.
- 2.25.** В разі внесення змін до положень даних Правил та повідомлення Банком про це Держателя відповідно до **п.2.1.** цих Правил, Держатель вважається таким, що надав свою згоду на такі зміни умов цих Правил в безспірному порядку.
- 2.26.** В разі виникнення розбіжностей між положеннями цих Правил та умовами Договору, положення цих Правил мають пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до Договору про відкриття та обслуговування карткового рахунку.

3. Права та обов'язки

3.1. Держателі зобов'язуються:

- 3.1.1.** виконувати умови Договору, цих Правил і Тарифів Банку з обслуговування Карток, а також вимоги чинного законодавства України;
- 3.1.2.** здійснювати оплату вартості послуг, які надаються Банком при здійсненні розрахунково-касового обслуговування Рахунку, в розмірі, строки та порядку, визначені Правилами та Тарифами;
- 3.1.3.** витратити кошти, розміщені на Рахунку лише в межах Витратного ліміту;
- 3.1.4.** не використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних з підприємницькою діяльністю;
- 3.1.5.** не пізніше 15 числа місяця, наступного за місяцем формування Виписки, здійснювати погашення заборгованості за Кредитною лінією/Овердрафтом шляхом поповнення Рахунку таким чином, щоб забезпечити Банку можливість здійснювати договірне списання згідно умов Договору, у порядку, визначеному цими Правилами та у розмірі, передбаченому Тарифами;
- 3.1.6.** не розголошувати ПІН - код та не передавати Картки в користування іншим особам;
- 3.1.7.** у разі втрати або крадіжки Карток або у випадку їх компрометації, а також у випадку подання до Банку заяви щодо оскарження шахрайських операцій з використанням Картки, вжити наступних заходів:
- 3.1.7.1.** негайно повідомити про це Банк за телефонами 8 800 500 6000 (служба клієнтської підтримки, безкоштовна лінія на території України) та надати інформацію згідно з інструкцією оператора цілодобової служби підтримки клієнтів для блокування Картки;
- 3.1.7.2.** не пізніше 3 (трьох) робочих днів після усного повідомлення згідно з **п. 3.1.7.1.** та **п. 3.3.3.** цих Правил звернутися до Банку з клопотанням про випуск нових Карток у зв'язку з їх втратою/крадіжкою/компрометацією, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви, або надіслання рекомендованого листа на адресу Банку або факсимільного повідомлення за номером 8 800 500 6000 з зазначенням реєстраційного номеру телефонного дзвінка про блокування Картки;
- 3.1.8.** у разі виявлення бажання припинити дію Картки, не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення строку дії Картки, звернутися до Банку з заявою про закриття Рахунку та припинення дії Картки;
- 3.1.9.** при поданні до Банку заяви, вказаної в **п. 3.1.8.** цих Правил, одночасно повернути Картку до Банку;
- 3.1.10.** у разі звернення Держателя до Банку з бажанням закрити рахунок по причині викрадення/втрати Картки Держатель повинен зазначити цей факт в заяві на закриття Рахунку;
- 3.1.11.** повернути Картку у Банк одночасно з поданням заяви про припинення дії цього Договору або протягом 3 робочих днів з моменту отримання повідомлення про розірвання Договору з ініціативи Банку;
- 3.1.12.** при заповненні Договору вказати достовірні відомості, в тому числі номер контактної телефону та/або факсу та адресу електронної пошти, а також письмово інформувати Банк про будь-які зміни у відомостях, наведених у Договорі, рекомендованим листом або особисто. Подання Держателем недостовірних відомостей або не повідомлення щодо зміни відомостей, наведених у Договорі звільняє Банк від відповідальності за несвоєчасне інформування Держателя про відомості, передбачені цими Правилами та Держатель вважається таким, що був повідомлений належним чином;
- 3.1.13.** у випадку помилкового зарахування Банком коштів на Рахунок в день отримання від Банку письмового повідомлення про помилковий переказ, повернути Банку кошти помилково перераховані останнім.
- 3.1.14.** у випадку припинення дії Договору на підставі заяви Держателя за наявності у останнього заборгованості перед Банком, Держатель зобов'язаний погасити таку заборгованість

в день подання заяви шляхом поповнення Рахунку коштами у розмірі наявної заборгованості за Рахунком;

- 3.1.15.** якщо з метою забезпечення виконання Держателем своїх зобов'язань щодо повернення суми Кредиту та Овердрафту, процентів за користування Кредитом та/або Овердрафтом, комісії та можливої неустойки, йому був відкритий Рахунок гарантійного забезпечення, погашення сум заборгованості Держателя здійснюється наступним чином: або шляхом поповнення Рахунку на суму наявної заборгованості за Рахунком, або шляхом списання суми заборгованості з Рахунку гарантійного забезпечення на підставі поданої Держателем заяви про закриття Рахунку;
- 3.1.16.** у разі застосування до Банку санкцій через помилкові, винні, протиправні дії Держателя, відшкодувати Банку понесені внаслідок цього збитки у повному обсязі;
- 3.1.17.** відслідковувати витрати коштів у межах Кредитного ліміту для уникнення виникнення незарядованого Овердрафту та відслідковувати строки погашення ОМП для уникнення виникнення простроченої заборгованості за Кредитною лінією;
- 3.1.18.** у разі закінчення строку дії картки та (або) у разі припинення дії Договору повернути Картку Банку.

3.2. Держатель має право:

- 3.2.1.** отримувати Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком у строки, визначені цими Правилами, а також у випадку виникнення Спірних трансакцій;
- 3.2.2.** вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків за цими Правилами та Договором;
- 3.2.3.** у разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у Виписці інформації відносно стану Рахунку та факту або успішності проведення тієї чи іншої операції, протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування такої Виписки в порядку, визначеному в **п. 2.14.** цих Правил, надати Банку письмову претензію;
- 3.2.4.** у випадку виникнення питань щодо блокування сум коштів на Рахунку зв'язатися з Банком за телефонами 8 800 500 6000;
- 3.2.5.** у випадку бажання Держателя розблокувати Картку, яка була заблокована у порядку, визначеному **п.3.1.7.** звернутися до Банку за телефонами 8 800 500 6000 (безкоштовна лінія на території України). При цьому надати інформацію згідно з інструкцією оператора цілодобової служби підтримки клієнтів.

3.3. Банк зобов'язується:

- 3.3.1.** забезпечити ведення Рахунку та здійснення Операцій з використанням Карток відповідно до умов Договору, цих Правил, з урахуванням обмежень, що встановлені Держателем, Банком або умовами відповідної платіжної системи та вимогами чинного законодавства України;
- 3.3.2.** інформувати Держателя про стан Рахунку, можливі зміни Тарифів у порядку, встановленому цими Правилами;
- 3.3.3.** у разі встановлення Банком факту ймовірної компрометації Картки Держателя інформувати останнього по телефону, факсом або електронною поштою про необхідність блокування Картки та про необхідність звернення Держателя до Банку для випуску нової Картки внаслідок її компрометації, в порядку, визначеному в **п. 3.1.7.2.** цих Правил.
- 3.3.4.** не пізніше однієї години після отримання від Держателів повідомлення в порядку **п. 3.1.7.** цих Правил або у випадку отримання його згоди на блокування Картки після повідомлення Банком Держателя відповідно до **п. 3.3.3.** цих Правил, заблокувати Картки;
- 3.3.5.** у випадку закриття Рахунків та припинення дії Картки, виплатити позитивний залишок коштів, що знаходяться на Рахунках, готівкою або перерахувати його на інший рахунок згідно письмової заяви Держателя, але не раніше ніж через 32 (тридцять два) календарних дні з моменту подання заяви про закриття Рахунку, припинення дії Картки та їх повернення;
- 3.3.6.** у випадку отримання письмового заперечення Держателя щодо Спірних трансакцій, провести розслідування в строк, встановлений чинним законодавством України, правилами Платіжної системи та внутрішніми нормативними документами Банку. У випадку завершення розслідування на користь Держателя, зарахувати на Рахунок Держателя кошти по

Спірних трансакціях, а також усіх нарахованих згідно п. 5.3. Правил і списаних процентів;

3.3.7. щорічно надавати виписки про залишок коштів на Рахунок станом на 1 січня. Якщо підтвердження про залишок коштів на Рахунок Держателя станом на 1 січня не отримане Банком у письмовій формі протягом 1 (одного) календарного місяця з дня надання Держателю відповідної виписки, ці залишки вважаються підтвердженими Держателем;

3.3.8. відшкодувати всі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог Договору та цих Правил за умови дотримання Держателями умов п. 3.1.6. цих Правил та порядку звернення до Банку, визначеному п. 3.1.7. та/або п. 3.1.9. цих Правил.

3.4. Банк має право:

3.4.1. здійснювати договірне списання сум коштів, визначених п. 2.10. цих Правил в порядку та на умовах, визначених цими Правилами та Договором;

3.4.2. своєчасно отримувати винагороду за обслуговування Картки та за надання Кредиту у розмірі, визначеному Тарифами;

3.4.3. в будь-який час змінювати в односторонньому порядку розмір ліміту Кредитної лінії на картковому рахунку Держателя в межах Кредитної лінії шляхом зазначення нового розміру ліміту Кредитної лінії у щомісячній виписці та/або текстовому повідомленні в електронному вигляді на мобільний телефон Держателя;

3.4.4. терміново, без попередження Держателя, зупинити дію Картки або вилучити її у Держателя при невиконанні ним умов п. 3.1. цих Правил;

3.4.5. змінювати та доповнювати Тарифи за умови попереднього повідомлення Держателя про такі зміни та доповнення у порядку, визначеному цими Правилами;

4. Правила проведення операцій з Карткою

Умови користування Карткою

4.1. Держатель використовує Картку в розмірі Витратного ліміту як засіб для проведення безготівкових розрахунків за товари/послуги, для перерахування коштів з Рахунку на рахунки інших осіб, а також як засіб для отримання готівкових коштів в касах банків, через банкомати та для інших операцій, передбачених договорами сторін і законодавством України.

4.2. Банк може надати Держателю можливість користуватися лімітом Кредитної лінії, що встановлений на Картку. Банк залишає за собою право відмовити Держателю у відкритті або змінити розмір ліміту Кредитної лінії до Рахунку без пояснення причин.

4.3. Картка, що випускається Банком є його власністю. Держатель є фізична особа, на ім'я якої оформлена Картка. Строк дії Картки зазначений на лицьовій стороні Картки у форматі мм/рр. Дія Картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня строку дії, зазначеного на лицьовій стороні Картки.

4.4. В разі наявності руху коштів по картковому рахунку Держателя протягом останніх трьох місяців дії Картки, Картка автоматично перевипускається на той самий строк та діє на умовах, визначених цим Договором.

4.5. За письмовою заявою Держателя Банк виготовляє Держателю додаткові Картки. Операції із застосуванням різних видів платіжних карток однієї або кількох платіжних систем, виданих самому Держателю можуть відображатися за одним Рахунком.

4.6. Всі Картки є власністю Банку і не можуть бути передані в користування іншим особам.

Вимоги безпеки при користуванні Карткою

4.7. При одержанні Картки Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульовою ручкою) на зворотній стороні Картки на панелі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також підтвердити факт одержання Картки та конверта/скетч-картки з ПІН-кодом, поставивши свій підпис на розписці про отримання Картки та документів за Рахунком.

4.8. За будь-яких умов Держатель Картки зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код від інших осіб, не записувати ПІН-код на Картці або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із Карткою.

4.9. Держатель не має права передавати Картку в користування іншим особам. Держатель не повинен розголошувати реквізити Картки. Використання Картки для розрахунків в мережі Internet має підвищений ризик для Держателя.

4.10. Використання Картки в торговій точці та пункті видачі готівки повинно здійснюватися в присутності Держателя Картки. При здійсненні Операції з використанням Картки в торгових точках введення ПІН-коду не потребується (за виключенням обслуговування Картки типу Citrus \ Maestro).

4.11. Для отримання інформації по обслуговуванню Картки за телефонами 8 800 500 6000 (служба клієнтської підтримки, безкоштовна лінія на території України) Держатель повинен назвати кодове слово, яке він зазначив в Анкеті.

4.12. Оскільки Картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно вдалі від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п.).

3.4.6. вилучити Картку із „стоп-листа“ при порушенні Держателем встановленого цим Договором строку подачі письмової заяви (п. 3.1.7.2), при цьому усі ризики по несанкціонованому використанню Картки покладаються на Держателя;

3.4.7. відмовити у випуску Картки, продовженні строку її дії або не випускати Додаткові Картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо таке продовження/випуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку;

3.4.8. в односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Картки, оперативного заблокувавши її, у випадку виникнення підозр в несанкціонованому використанні Картки, що може призвести до завдання збитків Держателю або Банку, при цьому оперативного зв'язатися з Держателем для з'ясування ситуації. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється після підтвердження Держателем санкціонованості операцій, або у випадку неможливості зв'язатися - за зверненням Держателя після з'ясування обставин використання Картки;

3.4.9. у разі відсутності можливості зв'язатися з Держателем у випадках та в порядку, встановленому п. 3.3.3. Правил, а також з інших причин відповідно до діючого законодавства України, встановити обмеження на проведення операцій з використанням Картки.

3.4.10. надавати Держателю по телефону, факсом або електронною поштою інформацію з питань обслуговування Рахунку та введення нових послуг;

3.4.11. достроково розірвати в односторонньому порядку Договір у випадках, передбачених умовами Договору.

3.5. Нарахування та стягнення Банком неустойки (пені), яка зазначена у Договорі, є правом, а не зобов'язанням Банку.

4.13. У разі від'їзду за межі України Держателю доцільно подзвонити до Банку за телефоном 8 800 500 6000 і надати інформацію про термін і країну від'їзду (подорожі), де може бути використана Картка.

Правила користування Карткою

4.14. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів або послуг, обіг яких заборонено законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.

4.15. Підприємства, що приймають Картки для здійснення Держателями оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими підприємствами, а також пункти видачі готівки банків можуть вимагати від Держателя Картки пред'явлення документа, що підтверджує його особу з метою ідентифікації його як законного Держателя Картки.

4.16. Проведення Операцій з використанням Картки здійснюється наступним чином:

4.16.1. при проведенні Держателями операцій зняття готівкових коштів за Карткою в касі Банку та інших банків, обов'язковою умовою є пред'явлення в паспорт або документу, що його замінює відповідно до вимог чинного законодавства України, або введення ПІН-коду;

4.16.2. кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку\Банкомат або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю Чека платіжного терміналу, квитанції. Держатель ставить свій підпис на цих документах, попередньо перевіряючи, що сума, внесена \ знята з Рахунку, відповідає сумі фактично внесених \ знятих коштів;

4.16.3. якщо Картка використовується в Банкоматі, особистий підпис Держателя замінюється введенням правильного ПІН-коду.

4.17. При проведенні безготівкових платежів з використанням Картки для здійснення оплати товарів та послуг, Держатель підписує Чек платіжного терміналу, попередньо перевіряючи правильність зазначення в ньому суми коштів та дати здійснення операції, або, якщо цього вимагають правила платіжної системи, особисто вводить ПІН-код. Після проведення операції, Держатель отримує копію оформленого Чеку платіжного терміналу.

4.18. Держатель Картки повинен зберігати Чеки платіжних терміналів (а також інші додаткові документи у разі їх наявності), що підтверджують факт здійснення Операцій із використанням Картки для зв'язання тотожності даних про операцію, які містяться у вказаних документах з даними, що містяться у Виписці Банку.

4.19. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель Картки самостійно повинен звернутися до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, після чого працівник такого підприємства випише Держателю зворотню квитанцію (credit voucher) на суму повернутого товару/неотриманої послуги. На підставі цього документу Банк зараховує на Рахунок Держателя зазначену в квитанції суму протягом 45 календарних днів з моменту отримання зворотної квитанції.

4.20. При неотриманні коштів за зворотною квитанцією протягом 45 календарних днів Держатель повинен повідомити про це Банк для врегулювання

питання з торговою точкою, надавши копії зворотної квитанції та переписки з торговою точкою по даному питанню.

4.21. Держатель Картки може отримати готівку в пунктах видачі готівкових коштів і в Банкоматах з логотипами Платіжних систем.

5. Правила користування кредитним лімітом

Умови користування Кредитною лінією

5.1. Банк відкриває Кредитну лінію на умовах, визначених Договором. Банк залишає за собою право відмовити у відкритті Кредитної лінії до Рахунку без пояснення причин.

5.2. Операції по розрахунках за товари та послуги, що придбаваються Держателем, зняття готівки, виконання Держателем своїх зобов'язань перед Банком за Договором, та вчинення інших операцій, передбачених Договором, проводяться в межах Витратного ліміту.

Порядок нарахування плати за користування кредитним лімітом

5.3. Порядок нарахування та сплати процентів за користування Кредитною лінією та/або Овердрафтом визначається умовами Договору.

5.4. Банк має право ініціювати зміну встановленого Договором розміру ставки, за якою нараховуються проценти за Кредитом та/або Овердрафтом. У разі ініціювання зміни розміру процентної ставки в сторону зменшення, новий її розмір вважається погодженим Держателем у безспірному порядку. Банк має право ініціювати зміну процентної ставки за користування Кредитом та/або Овердрафтом в сторону збільшення лише в разі настання події, не залежної від волі сторін, яка має безпосередній вплив на вартість кредитних ресурсів Банку.

5.5. У разі ініціювання зміни розміру процентної ставки в сторону збільшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Держателя не пізніше ніж за 1 (один) календарний місяць до дати впровадження нового розміру процентної ставки шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку та на сайті www.deltabank.com.ua.

5.6. У випадку, якщо Держатель не погодиться зі новим розміром процентної ставки за Кредитом та/або Овердрафтом, він зобов'язаний діяти відповідно до порядку, встановленого п. 2.19. цих Правил.

Порядок погашення Кредиту

5.7. Термін повного погашення заборгованості до 15-го числа (включно) місяця, що слідує за місяцем закінчення строку дії Картки.

5.8. Погашення заборгованості за Рахунком з встановленою Кредитною лінією здійснюється:

6. Порядок припинення дії Картки та закриття Рахунку

6.1. Банк призупиняє дію Картки:

6.1.1. у разі перевищення Держателем Витратного ліміту;

6.1.2. у випадку підозри на несанкціоноване використання Картки.

6.2. Блокування Картки здійснюється шляхом внесення номера Картки у відповідний „стоп-лист” на строк, згідно правил відповідної платіжної системи, у випадках:

6.2.1. закінчення терміну дії Картки;

6.2.2. повідомлення Держателем про втрату/крадіжку Картки або про вчинення шахрайських дій з її використанням.

6.3. Банк вправі без пояснення причин відмовити Держателю у перевипуску Картки(ок) або припинити її (їх) дію. При цьому, Держатель повинен негайно припинити користування Карткою та повернути її/їх в Банк.

6.4. Рахунок може бути закритий:

6.4.1. за заявою Держателя;

6.4.2. у випадку припинення дії Договору в порядку, передбаченому п. 2.21 цих Правил, в день надання Держателем Банку письмової заяви про незгоду зі зміною Тарифів. При цьому Держатель надає заяву про закриття Рахунку та припинення дії Картки з одночасним поверненням останніх;

7. Відповідальність Сторін

7.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору, Правил та Тарифів Сторони несуть відповідальність в порядку, визначеному чинним законодавством України.

7.2. Держатель несе відповідальність за Операції, здійснені з використанням усіх Картки, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 90 (дев'яносто) календарних днів після закриття Рахунку та припинення дії Картки. На Держателя покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів Додаткової Картки.

7.3. Держатель несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/вкрадених Картки, здійснені до моменту повідомлення Банку про факт крадіжки/втрати Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку а також за операції, проведені Держателем після розблокування Картки, проведеного в порядку, визначеному п.3.2.5 Правил.

7.4. Банк несе відповідальність за операції, що були здійснені без використання Картки під час перебування Картки в «стоп-листі».

7.5. Держатель несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, які стали наслідком Компрометації Картки у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, факсів, адресу

4.22.

У разі вилучення Картки банкоматом внаслідок його технічної несправності, Держатель повинен звернутись до Банку за телефонами, зазначеними на банкоматі, або за номером, зазначеним в п. 3.1.7.1.

5.8.1. шляхом внесення Держателем на Рахунок готівкових коштів;

5.8.2. шляхом безготівкового перерахування коштів на Рахунок.

5.9. Держатель зобов'язаний щомісячно до 15-го числа місяця, що слідує за місяцем виникнення заборгованості сплачувати обов'язковий мінімальний платіж (ОМП), складові якого визначаються у Тарифах. Сума Обов'язкового мінімального платежу, що підлягає погашенню, вказується у Виписці.

5.10. У разі порушення Держателем строків сплати заборгованості за Кредитною лінією та/або Овердрафтом та процентів за користування Кредитною лінією та/або Овердрафтом, Держатель сплачує Банку пеню в розмірі, в строки та порядку, які визначені Правилами та Тарифами.

5.11. У випадку часткового/повного непогашення суми ОМП в термін, визначений п. 5.9, заборгованість, що виникла на Рахунку, вважається простроченою з наступного дня після настання строку платежу і на неї нараховує пеню у розмірі, встановленому Тарифами.

5.12. У разі, якщо прострочена заборгованість на Рахунку не була погашена до передостаннього дня місяця, наступного за місяцем виникнення простроченої заборгованості, строк надання Кредитної лінії, зазначений в Договорі, достроково припиняється, а Картка блокується до моменту повного розрахунку Держателя за наявною заборгованістю перед Банком. При надходженні на Рахунок коштів погашення існуючої заборгованості відбувається у наступній послідовності: в першу чергу погашається прострочена заборгованість за Договором, а потім поточна. Послідовність погашення існуючої заборгованості визначається Банком самостійно, та зміна черговості погашення заборгованості Держателя за рахунок коштів, які надійшли на Рахунок не являється зміною умов Договору, у зв'язку з чим, такі дії Банку не потребують двохстороннього погодження

6.4.3. на підставі відповідного рішення суду;

6.4.4. якщо протягом 3 (трьох) років посліп операції за Рахунком не здійснюються та за умови відсутності на Рахунку залишку коштів;

6.4.5. з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, Договором та цими Правилами.

6.5. Після закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший, визначений Держателем, рахунок в порядку та на умовах, визначених п.3.3.5. цих Правил.

6.6. Якщо протягом 3 (трьох) років посліп не здійснювались операції за Рахунком, за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку у випадку їх наявності, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до моменту звернення Держателя до Банку з метою розпорядження цими коштами.

6.7. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адресу електронної пошти.

7.6. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти до оплати Картку, а також за ліміти та обмеження при використанні Картки, встановлені третьою стороною, які можуть порушувати інтереси Держателя.

7.7. Банк не несе відповідальності перед Держателем за Операції, успішно здійснені з використанням Картки Держателів, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код.

7.8. Банк не несе відповідальності за кошти Держателя та подальший їх рух після списання з рахунку Держателя.

7.9. Банк не несе відповідальності перед Держателем за несанкціоновані останнім Операції з використанням Картки у разі відмови Держателя заблокувати Картку у відповідності до пунктів 3.1.7.2. та 3.3.3. цих Правил.

7.10. Банк несе відповідальність за збереження всієї інформації стосовно Держателя та карткового рахунку чи операцій по ньому, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

- 7.11.** Банк не несе відповідальності перед Держателем за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю, пов'язаних зі збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних.
- 7.12.** Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх обов'язків за цими Правилами у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти. До таких обставин за цими Правилами належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, стихійні лиха, опублікування законодавчих або нормативних актів, постанов, рішень і т.п. державними або місцевими органами України або інших держав, НБУ або центральними (національними) банками інших держав (в т.ч. обмежень по конвертації та переказу коштів) тощо. Якщо такі обставини будуть діяти більше, ніж 3 (три) місяці, Сторони проводять переговори з метою узгодження подальших дій.