



**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Голова**  
**Ради Директорів**  
**ТОВ «Комерційний банк**  
**«Дельта»**  
**О.Ю. Попова**  
**«25» лютого 2009 р.**

**ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КОРПОРАТИВНИМИ**  
**ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ**  
**ТОВ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ДЕЛЬТА»**

**ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ**

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення Операції.

**Банк** – Товариство з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк «Дельта».

**Банк-еквайр** – банк – член платіжної системи, який здійснює розрахунки за Картками.

**Банкомат** (банківський автомат самообслуговування) – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю 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.

**Виписка** – щомісячний звіт про операції, проведені з використанням Картки, та стан Рахунку, який надається Банком Клієнту на вимогу останнього в порядку, передбаченому цими Правилами.

**Держатель** – фізична особа – уповноважена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує Картку для здійснення Операцій.

**Додаткова Картка** – Картка, що випускається додатково до основної Картки. Операції, проведені з використанням Додаткових Карток, відображаються за Рахунком.

**Договір** – договір про відкриття карткового рахунку та обслуговування корпоративної платіжної Картки, укладений з Клієнтом.

**Картки** – Картка та Додаткова (і) Картка (и).

**Клієнт** – юридична особа або фізична особа – підприємець, яка має Рахунок у Банку згідно Договору.

**Місячний ліміт** – обмеження на кількість та суму Операцій, здійснених Держателем протягом місяця.

**Операції** – операції, які здійснюються з використанням Картки: розрахунки за товари та послуги, отримання готівки, вчинення інших дій, передбачених Договором.

**Картка** – платіжний інструмент, що виконує функцію ідентифікації, за допомогою якого його Держателем здійснюються Операції.

**Платіжна система** – внутрішньодержавна або міжнародна 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.

**ПІН** – особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателям і необхідний для здійснення Операцій.

**Платіжний термінал** – електронний пристрій, призначений для проведення авторизації за Карткою для видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією.

**Рахунок** – поточний (картковий) рахунок, відкритий Банком Клієнту, розпорядження яким може здійснюватися за допомогою Карток на умовах та в порядку, визначених цими Правилами та Договором.

**Тарифи** – тарифи Банку, в яких визначається вартість випуску Картки та обслуговування Рахунку, які затверджуються уповноваженим органом Банку та розміщуються на сайті [www.deltabank.com.ua](http://www.deltabank.com.ua) та інформаційних стендах в залах установ Банку.

**Чек** – чек встановленого зразка, який автоматично друкується Платіжним терміналом \ Банкоматом при проведенні Операції.

**1. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКИ**

**1.1.** Банк на підставі наданих Клієнтом відповідно до вимог законодавства України документів відкриває Клієнту Рахунок, оформляє та надає Держателю Картку та ПІН до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за Операціями в межах Місячного ліміту.

**1.2.** Режим функціонування Рахунку та використання Карток регулюється нормами законодавства України, умовами Платіжних систем, цими Правилами та Договором.

**1.3.** Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на позитивні залишки коштів, що знаходяться на Рахунку у розмірах, визначених Тарифами, та у валюті Рахунку.

**1.4.** Банк має право змінити встановлений Договором розмір ставки, за якою нараховуються проценти на позитивний залишок коштів на Рахунок:

**1.4.1.** У разі зміни розміру процентної ставки в сторону збільшення, новий її розмір вважається погодженим Клієнтом.

**1.4.2.** У разі зміни розміру процентної ставки в сторону зменшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта 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](http://www.deltabank.com.ua).

**1.5.** У випадку, якщо Клієнт не погодиться з новим розміром процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишки коштів на Рахунок, про що він був повідомлений відповідно до умов п. 1.4.2 цих Правил, він зобов'язаний не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних з моменту розміщення оголошення повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви. У випадку отримання Банком такої письмової заяви, Банк нараховує проценти на позитивний залишок коштів на Рахунок за ставкою, що діє до дати зміни розміру процентної ставки. З дати впровадження нового розміру процентної ставки дія Договору після виконання Клієнтом взятих на себе за Договором зобов'язань припиняється згідно умов Договору.

**1.6.** У разі, якщо валюта розрахунку за Операцією відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює продаж або обмін валюти Рахунку за курсом, встановленим Банком на день проведення Операції шляхом списання суми операції з Рахунку.

**1.7.** Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунку в строки та на умовах, викладених в Правилах, та в розмірах, визначених Тарифами, наступних сум коштів:

**1.7.1.** суми всіх здійснених Операцій, простроченої заборгованості, комісій, курсових різниць, плату по претензіях, непідтверджених банком-еквайром, інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Карток відповідно до Тарифів;

**1.7.2.** оплату послуг, вартість яких наведена в Тарифах, у випадку користування Держателями цими послугами;

**1.7.3.** у разі, якщо валюта Рахунку відмінна від національної валюти за Операціями, Клієнт доручає Банку здійснювати продаж необхідної суми вартості послуг у валюті за курсом, встановленим Банком на день здійснення Операції та списання вартості послуг.

**1.8.** Банк на відповідний письмовий запит Клієнта проте не частіше ніж щомісячно формує Виписку.

**1.9.** Виписки відображають рух коштів за Рахунком за кожний календарний місяць. Якщо протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту отримання Клієнтом Виписки Клієнт не надав Банку в письмовій формі зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у Виписці, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт взагалі не звернувся до Банку за отриманням Виписки.

**1.10.** В разі непогодження з наданою Банком інформацією у Виписці Клієнт може вимагати від Банку, а Банк зобов'язаний (за умови додаткової оплати Клієнтом вартості такої послуги 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 Клієнта в порядку, визначеному чинним законодавством України, правилами і процедурами відповідної Платіжної системи.

**1.11.** Всі помилково списані/зараховані з/на Рахунок(ок) кошти повертаються Банком/Клієнтом відповідно до правил Платіжних систем та законодавства України.

**1.12.** Перелік послуг, що надаються Банком, та їх вартість можуть бути змінені у випадку прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення.

**1.12.1.** У разі зміни Тарифів в сторону зменшення, їх новий розмір вважається погодженим Клієнтом;

**1.12.2.** У разі зміни Тарифів в сторону збільшення Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку та на сайті [www.deltabank.com.ua](http://www.deltabank.com.ua) за 1 (один) календарний місяць до вступу у дію таких змін.

**1.13.** У випадку, якщо Клієнт не погодиться зі зміною Тарифів у сторону збільшення, про що він був повідомлений відповідно до умов п. 1.12.2 Правил він зобов'язаний не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту розміщення оголошення повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви. У випадку отримання Банком такої письмової заяви, Банк надає Клієнту послуги відповідно до умов цих Правил за Тарифами, що діють у Банку до дати впровадження нових Тарифів. З дати впровадження нових Тарифів дія Договору, після виконання Клієнтом взятих на себе за Договором зобов'язань, припиняється згідно умов Договору.

**Клієнт має право:**

- Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунок за допомогою Картки (в межах умов Договору та вимог законодавства України).
- Використовувати Картку як засіб безготівкового розрахунку та для отримання готівкових грошових коштів у гривнях згідно з законодавством України в мережі Банку, в інших уповноважених банках України, в залежності від того, за допомогою карти якої Платіжної системи була проведена операція.

**Банк має право:**

- терміново, без попередження Держателя, зупинити дію Карток або вилучити їх у Держателя при невиконанні ним умов цих Правил;
- відмовити у випуску Картки, продовженні строку її дії або не випускати Додаткові Картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо таке продовження/випуск суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку;
- в односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Карток, оперативного заблокувавши їх, у випадку виникнення підозр в несанкціонованому використанні Картки, що може призвести до завдання збитків Клієнта або Банку, при цьому оперативного зв'язатися з Держателем та/або Клієнтом для з'ясування ситуації. Відновлення

обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється після підтвердження Держателем та/або Клієнтом санкціонованості операцій, або у випадку неможливості зв'язатися - за зверненням Держателя та/або Клієнтом після з'ясування обставин використання Картки.

## 2. ПРАВИЛА ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З КАРТКОЮ

**2.1. Отримання Картки:** Держатель отримує у відповідному підрозділі Банку або від уповноваженої особи Клієнта Картку та ПІН.

### 2.2. Держатель для забезпечення заходів безпеки зобов'язаний:

- при отриманні Картки перевірити правильність нанесення власного імені та прізвища;
- в присутності працівника Банку поставити свій особистий підпис на зворотній стороні Картки на смужці для підпису кульковою ручкою;
- разом із Карткою отримати ПІН у спеціальному ПІН-конверті та поставити підпис на розписці про підтвердження одержання Картки та ПІН-конверту;
- записати ПІН у надійному місці (не зазначаючи, що це ПІН) та знищити ПІН-конверт;
- не зберігати ПІН разом із Карткою, не записувати його на Картці або інших предметах, які зберігаються разом з Карткою;
- не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, номер Картки, ПІН та слово-пароль;
- не передавати Картку для користування іншим особам;
- зберігати Картку окремо від джерел електромагнітного випромінювання (мобільних телефонів, моніторів тощо) та магнітів;
- негайно проінформувати Банк про втрату або крадіжку Картки, а також про те, що ПІН став відомий іншій особі;
- при телефонному зверненні до Банку надати необхідну ідентифікаційну інформацію;
- підписувати тільки правильно та повністю складені Чеки, сліпи тощо;
- зберігати квитанції терміналів, що підтверджують проведені Операції, до моменту відображення їх у Виписці.

**2.3. Строк дії Картки** вказано на лицьовій стороні Картки у вигляді ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номера місяця, РР – дві останні цифри року). Картка є дійсною до 24 години останнього дня зазначеного на ній місяця та року (включно). Картки з поновленням строком дії видаються Держателю за умови повернення Карток, строк дії яких скінчився.

### 2.4. Картку можна використовувати:

- для оплати товарів і послуг в торговельно-сервісній мережі;
- для отримання готівки в Банкоматах чи в касах Банку та інших уповноважених банків України.
- Картка приймається в Банкоматах, касах Банку та пунктах обслуговування, де розміщені відповідні логотипи міжнародних платіжних систем MasterCard Int. або VISA Int.
- Картку має право використовувати особа, чий ім'я, прізвище та підпис на ній зазначено.
- У разі отримання готівки в Банкоматі або проведення операції через Платіжний термінал, введення ПІН рівноцінно підпису Держателя. В цьому випадку Держатель несе повну відповідальність за всі операції з Карткою, здійснені із застосуванням ПІН.
- При отриманні готівки в будь-якому з пунктів (окрім Банкомату), необхідно пред'явити документ, що засвідчує особу Держателя.
- З метою зниження фінансових ризиків при проведенні операцій з використанням Картки, Банк за поданням Клієнта відповідної письмової заяви або згідно умов Договору, встановлює окремі для кожного Держателя Місячні ліміти.
- У разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Держатель повинен звернутись до Банку за телефонами, зазначеними на Банкоматі, або за телефонами 8 044 428 95 95, 8 800 500 6000.

**2.5.** 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 законодавством України порядком.

**2.6.** 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.

**2.7.** Проведення Операцій здійснюється наступним чином:

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

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

**2.7.3.** якщо Картка використовується в Банкоматі, особистий підпис Держателя замінюється введенням правильного ПІН.

**2.8.** При проведенні безготівкових платежів з використанням Картки для здійснення оплати товарів та послуг, Держатель підписує Чек, попередньо перевіривши правильність зазначення в ньому суми коштів та дати здійснення операції, або, якщо цього вимагають правила Платіжної системи, особисто вводить ПІН. Після проведення операції, Держатель отримує копію оформленого Чеку.

**2.9.** Держатель Картки повинен зберігати Чеки (а також інші додаткові документи у разі їх наявності), що підтверджують факт

здійснення Операцій для звіряння тотожності даних про операцію, які містяться у вказаних документах з даними, що містяться у Виписці.

**2.10.** 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 виписує Держателю зворотної квитанцію (credit voucher) на суму повернутого товару/неотриманої послуги. Банк зараховує на Рахунок зазначену в такій зворотній квитанції суму протягом 45 календарних днів з моменту отримання Банком цієї квитанції.

**2.11.** Держатель Картки повинен вжити всіх необхідних заходів, направлених на недопущення втрати (крадіжки) Картки та ПІН або їх незаконного використання. У разі втрати або крадіжки Картки та/або ПІН, отриманні інформації про їх незаконне використання, а також якщо з будь-яких причин Картка не буде повернена Держателю Банкоматом, Держатель повинен негайно повідомити про це за телефонами 8 044 428 95 95, 8 800 500 6000 для блокування Картки. При цьому Держатель називає слово – пароль, який був вказаний в заяві на видачу Картки. Будь-яке усне звернення Держателя повинно бути підтвержене письмовою заявою Клієнта не пізніше 7 календарних днів з дати усного повідомлення. В заяві Держатель повинен вказати обставини втрати або крадіжки Картки та/або ПІН, або відомості про їх незаконне використання, а також куди і коли Держатель заявив про ці обставини. Банк залишає за собою право передати отриману інформацію у розпорядження правоохоронних органів для вжиття необхідних заходів. У разі втрати можливості використання Картки через пошкодження, а також внаслідок її втрати/викрадення необхідно подати до Банку письмову заяву про заміну Картки. Банк здійснить заміну Картки відповідно до чинних Тарифів. При виявленні Картки, яка раніше була заявлена як втрачена чи така, що незаконно використовувалась, Держатель Картки повинен терміново зателефонувати до Служби цілодобової клієнтської підтримки, а потім повернути Картку до Банку.

## 3. ОСОБЛИВОСТІ КОРИСТУВАННЯ БАНКОМАТОМ

**3.1.** Банкоматом обслуговуються тільки ті Картки, логотипи яких вказано на корпусі або на екрані Банкомату.

**3.2.** Гроші та Картку необхідно отримати протягом 5 секунд після їх появи. Якщо Картка або гроші своєчасно не отримано, Банкомат їх затримує, щоб ними не могла скористатися інша особа. З питань повернення Картки, затриманої Банкоматом банку, Вам необхідно звернутися за телефонами банку, які вказані на Банкоматі.

**3.3.** У разі неправильного введення ПІНу більше ніж 2 рази Банкомат арештовує Картку.