



«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням Правління
ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»
Протокол № 09
від «13» січня 2017 р.

**ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ
КОРПОРАТИВНИМИ ЕЛЕКТРОННИМИ ПЛАТІЖНИМИ ЗАСОБАМИ,
ЕМІТОВАНИМИ ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»**

Зареєстровано в Реєстрі
внутрішніх нормативних документів
за № 645

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. КОРИСТУВАННЯ КЕПЗ ТА ПІН-КОДОМ	4
3. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ КОРПОРАТИВНОГО ЕПЗ	5
4. ВИДАЧА ГОТІВКИ У ВІДДІЛЕННЯХ БАНКУ	5
5. ОТРИМАННЯ ГОТІВКИ ЧЕРЕЗ БАНКОМАТИ (АТМ)	6
6. РОЗРАХУНОК ЗА ТОВАРИ ТА ПОСЛУГИ З ВИКОРИСТАННЯМ КЕПЗ	6
7. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ ПРИ РИЗИКОВИХ ОПЕРАЦІЯХ ТА В МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ	7
8. БЛОКУВАННЯ КЕПЗ У ЗВ'ЯЗКУ З ВТРАТОЮ, КРАДІЖКОЮ, ФІЗИЧНИМ ПОШКОДЖЕННЯМ КЕПЗ, АБО РОЗГОЛОШЕННЯМ ПІН-КОДУ	7
9. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ	7
10. ПОРЯДОК СПИСАННЯ КОШТІВ З ПОТОЧНОГО РАХУНКУ З ВИКОРИСТАННЯМ КЕПЗ	7
11. ВИТРАТНІ ЛІМІТИ ЗА ОПЕРАЦІЯМИ	8
12. ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ	8
13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	8
14. ІСТОРІЯ ДОКУМЕНТУ	8

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила користування корпоративними електронними платіжними засобами, емітованими ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» (далі – Правила користування КЕПЗ) визначають загальний порядок користування, обслуговування та використання корпоративних електронних платіжних засобів міжнародної платіжної системи MasterCard International.

1.2 В цих Правилах терміни вживаються в такому значенні:

Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу.

Банк - емітент (Банк) – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕРНУМ БАНК» (ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»), його структурні та відокремлені підрозділи. Член платіжної системи, який здійснює емісію корпоративного електронного платіжного засобу.

Банківський автомат самообслуговування (банкомат) – програмно-технічний комплекс, що дає змогу держателю електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Блокування – операція, яка здійснена Держателем корпоративного електронного платіжного засобу, але по якій не проведено списання коштів з ПР Клієнта.

Верифікація Клієнта - встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи Клієнта (представника Клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним;

Видача готівки - операція з видачі Держателю КЕПЗ грошових коштів через касу Банку, фінансової установи чи торговця, банкомат.

Витратний ліміт - встановлений по КЕПЗ ліміт на зняття готівки і розрахунків в торгових установах за певний проміжок часу, який встановлюється Банком та/або Власником Поточного рахунку з КЕПЗ для зменшення ризиків, а також для протидії виникнення несанкціонованої заборгованості на ПР Клієнта.

Витратні ліміти за операціями - можуть встановлюватися умовами Договору/Тарифами/Правилами/Заявою для обмеження зняття готівки і розрахунків в торговельно-сервісних підприємствах мережі та мережі Інтернет за певний проміжок часу, який встановлюється для зменшення ризиків, а також для протидії виникнення несанкціонованої заборгованості за поточним рахунком з КЕПЗ для кожного Держателя;

Власник Поточного рахунку з КЕПЗ - Клієнт, який на законних підставах відкрив у Банку Поточний рахунок з КЕПЗ.

Держатель корпоративного електронного платіжного засобу (Держатель КЕПЗ) - фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати видаткові операції з використанням Корпоративного ЕПЗ для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції з його застосуванням за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на Поточному рахунку з КЕПЗ Клієнта. .

Довірена особа Клієнта – фізична особа, якій відповідно до Анкети-Заяви Клієнт дозволяє, на законних підставах, випуск корпоративного електронного платіжного засобу та дає згоду на здійснення операцій нею з використанням корпоративного електронного платіжного засобу та можливість поповнення ПР.

Договір - Договір про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням корпоративного електронного платіжного засобу, що підписується між Банком та Клієнтом та регламентує права, обов'язки та порядок взаємовідносин між Банком та Клієнтом.

Документ за операцією з використанням КЕПЗ – документ, що підтверджує виконання операції з використанням корпоративного електронного платіжного засобу, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються кошти на рахунки.

Ідентифікація Клієнта / Довіреної особи / Держателя КЕПЗ - отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу від Клієнта (представника клієнта) / Довіреної особи / Держателя КЕПЗ ідентифікаційних даних;

Клієнт - юридична особа - резидент (в тому числі її відокремлений структурний підрозділ), фізична

Конвертація – перерахування суми операції у валюту ПР, у разі якщо валюта операції відрізняється від валюти ПР.

Корпоративний ЕПЗ (скорочено – КЕПЗ) - електронний платіжний засіб у вигляді емітованого Банком електронного платіжного засобу MasterCard, що використовується для здійснення операцій за Поточним рахунком з КЕПЗ (у тому числі додатковий КЕПЗ, емітований до основного КЕПЗ).

МПС – міжнародна платіжна система, члени МПС та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу грошей.

Недозволена або некоректна операція – платіжна операція, на яку Держатель КЕПЗ не давав згоду, або платіжна операція, яка була виконана з порушенням, або послуги, по якій не були зроблені.

Несанкціонована заборгованість – визначається як різниця між перевищеною сумою платіжної операції над сумою залишку коштів на Поточному рахунку на день здійснення списання коштів. Несанкціонована заборгованість за Поточним рахунком виникає через особливості здійснення розрахунків із застосуванням КЕПЗ. Розмір несанкціонованої заборгованості та час його виникнення не є прогнозованим;

особа – підприємець, що уклали з Банком Договір.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код) - набір цифр або набір букв і цифр, відомий лише держателю електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу.

ПІН-конверт - конверт, в якому знаходяться надруковані ПІН-коди.

Платіжна операція (операція) – дія, ініційована Держателем КЕПЗ, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього КЕПЗ за банківськими рахунками.

Поточний рахунок з КЕПЗ - поточний рахунок (ПР), що відкривається Банком на ім'я Клієнта та на якому обліковуються операції, ініційовані за допомогою Корпоративного ЕПЗ, та інші операції, відповідно до режиму Поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу, умов укладеного Договору, вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Тарифи – діючі Тарифи на банківські послуги та операції з використанням корпоративного електронного платіжного засобу для суб'єктів господарювання ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»

CVC2 – Card Validation Code 2 - (3 надруковані цифри на зворотній стороні КЕПЗ) розуміється оригінальний набір символів, що відомий лише Клієнту і потрібний для його ідентифікації при здійсненні операцій Клієнта за допомогою Інтернет-сервісів. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання Третіми особами інформації про CVC2-код. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання CVC2-коду несе виключно Клієнт.

SMS-інформування — Short Message Service (послуга коротких повідомлень) – технологія, що дозволяє відправляти та отримувати текст повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (сотового) телефону.

2. КОРИСТУВАННЯ КЕПЗ ТА ПІН-КОДОМ

2.1. КЕПЗ є власністю Банку і надається в користування Держателю КЕПЗ. Строк дії КЕПЗ зазначений на лицьовій стороні КЕПЗ. Дія КЕПЗ автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця року, зазначеного на її лицьовій стороні. Після закінчення строку дії КЕПЗ Клієнт/Держатель КЕПЗ повинен повернути КЕПЗ в Банк.

2.2. КЕПЗ, що емітується Банком, є засобом безготівкових платежів, засобом зняття готівкових коштів, використання якого регулюється законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ, правилами МПС, Договором, а також цими Правилами.

2.3. КЕПЗ видається з наданням ПІН-коду до нього. При одержанні КЕПЗ Держатель повинен поставити власний підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні КЕПЗ на відповідній смужці для підпису в присутності уповноваженого працівника Банку, а також розписатися в одержанні КЕПЗ і ПІН-конверта.

2.4. За будь-яких умов Держатель КЕПЗ зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати ПІН-код на КЕПЗ або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із КЕПЗ.

2.5. Держатель не має права передавати КЕПЗ в користування третім особам. Держатель не повинен розголошувати реквізити КЕПЗ. Банк попереджає про підвищений ризик використання КЕПЗ для розрахунків в мережі Інтернет.

2.6. При використанні КЕПЗ для оплати товарів і послуг, Держатель КЕПЗ не повинен випускати її з поля зору і перед тим, як підписати паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням КЕПЗ (сліп або чек з термінального обладнання), повинен перевірити чи вірно зазначені сума і дата операції. Підписуючи сліп або чек, Держатель КЕПЗ визнає правильність зазначеної суми. Держатель КЕПЗ повинен одержати одну копію оформленого чека або сліпа.

2.7. Підприємства, що приймають КЕПЗ в оплату товарів або послуг, а також пункти видачі готівки банків, можуть вимагати від Держателя КЕПЗ пред'явлення документа, що посвідчують його особу, з метою ідентифікації його як законного Держателя КЕПЗ.

2.8. Держатель КЕПЗ повинен зберігати чеки і сліпи, що підтверджують факт здійснення операцій із використанням КЕПЗ для звірки тотожності операції з випискою Банку та звітування перед Клієнтом про використанні кошти в порядку та строки, визначені законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.9. Для збереження КЕПЗ в робочому стані Держатель КЕПЗ повинен дотримуватися наступних правил: не докладати до КЕПЗ фізичних зусиль (не гнути її тощо); не піддавати КЕПЗ дії електромагнітних випромінювань (не тримати КЕПЗ поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео- та аудіо-технікою).

2.10. Щомісячна виписка про платіжні операції за договором надається Клієнту у відділеннях Банку в порядку та у строки, визначені Договором та Тарифами Банку.

2.11. Клієнт має право звернутися в Банк з заявою на отримання копій документів по операціям, здійсненим по ПР з використанням КЕПЗ протягом останнього року, при цьому Банком стягується комісія за запит документів згідно Тарифів.

3. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ КОРПОРАТИВНОГО ЕПЗ

3.1. Держателі КЕПЗ можуть здійснювати операції з безготівкової оплати вартості товарів, робіт, послуг та одержувати готівкові кошти в таких випадках:

3.1.1. в національній валюті:

а) 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 положеннями нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання готівкового обігу;

б) здійснення розрахунків у безготівковій формі в гривні, пов'язаних із статутною та господарською діяльністю Клієнта, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України і за кордоном (бронювання номерів у готелі, купівля квитків, оренда авто тощо);

3.1.2. в іноземній валюті:

а) одержання готівкових коштів в іноземній валюті за межами України та в установленому порядку на території України в касі Банку для оплати витрат на відрядження;

б) здійснення розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також оплатою експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням повітряних, морських, автотранспортних засобів та їх перебуванням за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух у розмірах, встановлених для вивезення готівкової іноземної валюти положеннями нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють переміщення валюти України, іноземної валюти, банківських металів, платіжних документів і ЕПЗ через митний кордон України.

3.2. Корпоративні ЕПЗ **не використовуються** для:

а) одержання заробітної плати;

б) інших виплат соціального характеру;

в) здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами);

г) здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

3.3. Датою початку видаткових операцій за поточним рахунком з КЕПЗ Клієнта в Банку є дата однієї з подій, що настала першою:

а) отримання Банком Повідомлення-відповіді з відміткою про взяття поточного рахунку з КЕПЗ на облік у контролюючому органі,

б) або реєстрації отримання Банком корінця повідомлення з відміткою про взяття поточного рахунку з КЕПЗ на облік у контролюючому органі (у разі надходження від Банку до контролюючого органу повідомлення про відкриття поточного рахунку з КЕПЗ платника податків у паперовому вигляді),

в) або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою.

3.4. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за поточним рахунком з КЕПЗ здійснюється власниками цих рахунків.

4. ВИДАЧА ГОТІВКИ У ВІДДІЛЕННЯХ БАНКУ

4.1 Працівник Банку проводить КЕПЗ через зчитувач магнітної смуги і таким чином надсилає запит на авторизацію. При необхідності Держатель КЕПЗ повинен ввести ПІН-код на термінальному обладнанні. Якщо з якихось обставин Держатель КЕПЗ не може ввести свій ПІН-код, він повинен надати працівнику Банку паспорт (чи документ, що його замінює). Після отримання дозволу на проведення операції передає для підпису Держателю КЕПЗ чеки (2 екземпляри), роздруковані термінальним обладнанням.

4.2. Держатель КЕПЗ підписує чеки після перевірки правильності зазначеної в них інформації.

4.3. Працівник Банку звіряє підпис Держателя КЕПЗ на чеках з підписом на відповідній смузї КЕПЗ та, в разі відповідності, повертає КЕПЗ Держателю.

4.4. Держатель отримує кошти у касі Банку, та один з примірників чека з підписом та штампом касира Банку.

5. ОТРИМАННЯ ГОТІВКИ ЧЕРЕЗ БАНКОМАТИ (АТМ)

5.1. Для отримання готівки через банкомат Держатель повинен:

5.1.1. Переконавшись, що банкомат працює (кардрідер (пристрій читання карток) повинен подавати сигнал зеленим світлом, екран – «світиться»), якщо банкомат не працює, -кардрідер не подає сигнал зеленим світлом, на екрані з'явиться повідомлення "банкомат тимчасово не працює", "OFF LINE", "OUT OF SERVICE", або ж екран не буде "світиться" взагалі);

5.1.2. Переконавшись, що банкомат не обладнаний додатковим устаткуванням (накладкою на клавіатуру, або зчитувачем картки тощо);

5.1.3. Переконавшись, що під час проведення операції, ПІН-код не може стати доступним іншим особам або пристроям спостереження, що знаходяться біля банкомату;

5.1.4. Вставити КЕПЗ в приймач банкомата магнітною стрічкою донизу праворуч. На екрані з'явиться повідомлення, яке дозволить вибрати мову спілкування;

5.1.5. Вибрати мову спілкування шляхом натискання на кнопки, які знаходяться поруч з відповідним надписом, при цьому на екрані з'явиться повідомлення "Введіть ПІН-код";

5.1.6. Набрати ПІН-код на клавіатурі банкомату, натиснути кнопку, яка знаходиться на екрані поруч з повідомленням «Після введення натисніть цю клавішу», при цьому на екрані з'явиться меню, що дозволить вибрати операцію, яку дозволено здійснити за допомогою КЕПЗ;

5.1.7. Натиснути кнопку, яка розташована навпроти надпису "Видача готівки", на екрані з'являться варіанти сум, які може отримати Держатель. У разі необхідності отримання суми, що не зазначена на моніторі банкомату можна скористатися пунктом меню «Інша сума» (якщо такий передбачено меню) та ввести суму самостійно на клавіатурі банкомата;

5.1.8. Натиснути кнопку, яка розташована навпроти бажаної суми;

5.1.9. Звертаємо Вашу увагу, що при отриманні готівки через банкомати, додатково може зніматися комісія Банком емітентом, згідно тарифів.

5.1.10. Забрати КЕПЗ, гроші та чек.

5.2. При одержанні готівки в банкоматі сума може обмежуватися кількістю купюр, яку можна отримати одноразово, або умовами банку, що обслуговує банкомат. Якщо Ви бажаєте зняти велику суму готівки, рекомендуємо зробити це в установі банку.

5.3. Нестандартні ситуації:

5.3.1. Будьте уважні: КЕПЗ може бути вилучено банкоматом у наступних випадках:

а) у разі, якщо тричі поспіль введено невірний ПІН-код (незалежно від місця та часу введення);

б) у разі перебування КЕПЗ у стоп-списку.

5.3.2. Затримка з виконанням інструкцій банкомата більш ніж на 20 секунд може призвести до скасування операції або до повернення готівки чи КЕПЗ банкоматом.

5.3.3. У разі виникнення проблем, пов'язаних з роботою банкомата, вилученням КЕПЗ необхідно звертатися за телефоном 0 800 50 12 73 або звернутися до найближчого відділення Банку та оформити відповідну заяву.

6. РОЗРАХУНОК ЗА ТОВАРИ ТА ПОСЛУГИ З ВИКОРИСТАННЯМ КЕПЗ

6.1. При розрахунку КЕПЗ за товари та послуги, Держатель КЕПЗ перевіряє чек або сліп, який йому надається, та підписує його. Цей підпис повинен відповідати тому, що проставлений на відповідній смузї КЕПЗ. Якщо це передбачено, Держатель КЕПЗ повинен ввести ПІН –код на термінальному обладнанні.

6.2. Своїм підписом Держатель КЕПЗ підтверджує правильність вказаної суми.

6.3. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель КЕПЗ самостійно повинен звернутися в торгову точку, у якій був придбаний товар/надана послуга.

6.4. Повертаючи кошти Держателю, підприємство торгівлі (послуг) здійснює відміну відповідної операції шляхом використання ПК, за якою була проведена ця операція, в POS-терміналі та видає Держателю зворотний (кредитовий) чек POS-терміналу (СЛП) на суму повернення.

6.5. Повернення коштів можливе виключно на ПР в безготівковій формі.

7. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ ПРИ РИЗИКОВИХ ОПЕРАЦІЯХ ТА В МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ

7.1. Банк попереджає, що вся відповідальність за операції, що здійснюються у мережі Інтернет покладається на Держателя КЕПЗ.

7.2. Для замовлення послуги/товару у мережі Інтернет, торговець може запросити у Держателя КЕПЗ вказати тип КЕПЗ, номер КЕПЗ, термін дії КЕПЗ та CVC2 .

7.3. У випадку виникнення питань, стосовно проведення операцій у мережі Інтернет, потрібно зв'язатись із Банком за телефонами 0 800 50 12 73.

8. БЛОКУВАННЯ КЕПЗ У ЗВ'ЯЗКУ З ВТРАТОЮ, КРАДІЖКОЮ, ФІЗИЧНИМ ПОШКОДЖЕННЯМ КЕПЗ, АБО РОЗГОЛОШЕННЯМ ПІН-КОДУ

8.1. При втраті, крадіжці, фізичному пошкодженні Корпоративного ЕПЗ, розголошенні ПІН-коду або підозрі про несанкціоноване використання Корпоративного ЕПЗ, Клієнт або Держатель КЕПЗ звертається за телефонами Контактного центру Банку або до відділення Банку для блокування КЕПЗ (інформація щодо телефону Контактного центру Банку розміщена на зворотній стороні КЕПЗ, інформація щодо відділень Банку на сайті (www.vernumbank.com).

8.2. Якщо КЕПЗ втрачено/викрадено, фізично пошкоджено, розголошено ПІН-код або при підозрі про несанкціоноване використання КЕПЗ за кордоном, необхідно повідомити про це Банк за телефонами цілодобової служби: 0 800 50 12 73.

8.3. Блокування КЕПЗ за зверненням до Банку Клієнта або Держателя КЕПЗ проводиться Контактним центром або працівником відділення Банку шляхом зміни статусу такого КЕПЗ, що не дозволяє проводити будь-які операції з використанням такого КЕПЗ.

8.4. Блокування КЕПЗ може бути здійснено згідно заяви Клієнта, в якій зазначаються реквізити КЕПЗ, його Держателя та причину блокування. Заява Клієнта, у довільній формі, приймається будь-яким відділенням Банку.

8.5. При зверненні Держателя КЕПЗ або Клієнта про блокування КЕПЗ, Банк блокує проведення операцій із застосуванням такого КЕПЗ. При відсутності звернення до Банку про блокування КЕПЗ Банк не несе відповідальності за операції, ініційовані за допомогою цього КЕПЗ.

8.6. Розблокування раніше заблокованого КЕПЗ здійснюється виключно за письмовою заявою Клієнта. Розблокування КЕПЗ за зверненням Держателя КЕПЗ не здійснюється.

9. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ, передбачено умовами договору та здійснюються згідно законодавства України.

10. ПОРЯДОК СПИСАННЯ КОШТІВ З ПОТОЧНОГО РАХУНКУ З ВИКОРИСТАННЯМ КЕПЗ

10.1. Списання коштів з Поточного рахунку з КЕПЗ здійснюється шляхом:

- а) проведення Держателем КЕПЗ операцій з використанням КЕПЗ;
- б) стягнення комісій Банку за проведеними операціями по Поточному рахунку з КЕПЗ (комісія за зняття готівки, плата за конвертацію валют та інші комісії, встановлені Тарифами Банку);
- в) стягнення процентів за користування коштами Банку (овердрафт, несанкціонована заборгованість за Поточним рахунком з КЕПЗ, кредитна лінія тощо), якщо це передбачено Договором, пов'язаних з цим можливих штрафних санкцій (пеня/неустойка), а також комісій за додаткові (супутні) послуги, в разі їх замовлення Клієнтом;
- г) стягнення комісій за операції, пов'язані з обслуговуванням Поточного рахунку з КЕПЗ (випуск/перевипуск КЕПЗ тощо);
- д) примусового списання, стягнення коштів відповідно до законодавства України.

10.2. Банк має право здійснювати договірне списання сум коштів в порядку та на умовах, визначених Договором, з усіх поточних рахунків, відкритих Клієнтам юридичним особам-резидентам або фізичним особам - підприємцям.

10.3. При обслуговуванні Поточного рахунку з КЕПЗ, комісія за розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку з КЕПЗ може бути сплачена Клієнтом самостійно або списана з рахунків Клієнта безготівково, в тому числі на умовах договірного списання та у відповідності до укладеного Договору і законодавства України.

11. ВИТРАТНІ ЛІМІТИ ЗА ОПЕРАЦІЯМИ

11.1. З метою запобігання фінансовим втратам через несанкціоноване використання КЕПЗ або їхніх реквізитів Банк встановив **добові обмеження на суму та кількість операцій за КЕПЗ:**

Сутність банківських обмежень	MC Debit	MC Standard	MC Platinum
Кількість операцій видачі готівки (ATM + POS), шт.	5	5	5
Кількість торговельних операцій (POS + Internet), шт	10	10	10
Загальна кількість операцій за період, шт.	15	15	15
Максимальна сума операцій видачі готівки (ATM + POS), UAH*	5 000	5 000	15 000
Максимальна сума однієї операції видачі готівки (ATM + POS), UAH*	5 000	5 000	15 000
Максимальна сума за торговельними операціями (POS + Internet), UAH*	10 000/500	10 000/500	50 000/1000
Максимальна сума однієї операції за торговельними операціями (POS + Internet), UAH*	10 000/500	10 000/500	50 000/1000
Максимальна загальна сума за всіма операціями за період, UAH*	15 500	15 500	66 000
Період дії банківських обмежень (днів) (початок відліку - 00 годин за київським часом)	1	1	1

*Показники по сумах наведені у гривнях (UAH). Якщо валюта транзакції відрізняється від гривні (наприклад, проведення операцій за кордоном), банківські обмеження будуть діяти у межах сум валют інших країн, перерахованих у гривні за курсом конвертації

11.2. У разі необхідності Клієнт має право встановлювати або анулювати індивідуальні добові ліміти по КЕПЗ, за письмовою заявою.

12. ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ

12.1. Закриття Поточного рахунку з КЕПЗ відбувається на підставі наданої Клієнтом до Банку письмової Заяви про закриття рахунку та повернення всіх КЕПЗ, що оформлені до ПР.

12.2. Залишок за Поточним рахунком з КЕПЗ перераховується на рахунок, вказаний у Заяві на закриття рахунку, після здійснення всіх розрахунків за Поточним рахунком з КЕПЗ не раніше ніж через 45 днів, виключно після проведення всіх завершальних операцій, в т.ч. з МПС.

12.3. Порядок, строки та умови закриття Поточного рахунку з КЕПЗ або односторонньої відмови від Договору визначені в Договорі.

13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. Положення, не врегульовані цими Правилами користування КЕПЗ, регулюються Договором, законодавством України, нормативно-правовими актами Національного Банку та правилами МПС.

13.2. Ці Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати їх затвердження згідно внутрішніх процедур Банку.

13.3. Ці Правила можуть бути скасовані або до них Банком можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє Клієнтів шляхом розміщення інформації щодо змін до діючих Правил та/або Правил в новій редакції на офіційному сайті Банку <http://www.vernumbank.com> та на інформаційних стендах в приміщеннях відділень Банку (окремих інформаційних теках) не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності відповідними змінами.

13.4. Підписуючи Договір, Клієнт погоджується з порядком зміни цих Правил. Зміни, які здійснюються відповідно до вимог положень цих Правил, не потребують додаткового узгодження (укладення відповідних договорів/договорів про внесення змін) між Банком та Клієнтом та вступають в силу з дати, що буде визначена у вищевказаних інформаційних повідомленнях Банку.

13.5. У випадку скасування Правил, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтом, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором між Банком та Клієнтом

14. ІСТОРІЯ ДОКУМЕНТУ

Власники документа	Управління електронних платіжних засобів
Відповідальна особа за підтримку документа в актуальному стані (П.І.Б., номер контактного телефону, електронна адреса)	Руденко О.В. начальник Управління електронних платіжних засобів Тел.: +38(044)291-11-79, Тел. вн.: 1080 oleksandr.rudenko@vernumbank.com

Дата внесення змін/доповнень	13.01.2017
Автор змін/доповнень	Руденко О.В. начальник Управління електронних платіжних засобів
Номери параграфів, що були змінені та/або доповнені	Нова редакція
Зміни/доповнення затверджено	Рішенням Правління ПАТ «ВЕРНУМ БАНК», Протокол від 13.01.2017 № 09