



**ДОГОВІР № _____ банківського рахунку фізичної особи для
зарахування і виплати пенсій та соціальної допомоги та про надання і використання
спеціального платіжного засобу фізичній особі**

м. Харків

"__" _____ 20__ р.

Відкрите акціонерне товариство РЕАЛ БАНК (далі - БАНК), в особі _____
_____, діючого на підставі _____, з одного боку та
_____ (далі - ДЕРЖАТЕЛЬ)
з іншого боку (далі разом - СТОРОНИ), уклали цей ДОГОВІР про таке:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. БАНК відкриває та здійснює обслуговування поточного (карткового) рахунку Держателя в національній валюті (далі - КР), видає ДЕРЖАТЕЛЮ спеціальні платіжні засоби (банківські платіжні картки, далі - КАРТКИ), на підставі отриманих Заяв встановленого зразка та інших документів відповідно до вимог чинного законодавства України.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

2.1. Використання КАРТОК та обслуговування КР регулюється Заявою про відкриття поточного (карткового) рахунку встановленого зразка (далі - ЗАЯВА), Правилами користування КАРТКОЮ (додаток 1 до даного ДОГОВОРУ), цим ДОГОВОРОМ, Тарифами на послуги БАНКУ (додаток 2 до даного ДОГОВОРУ, далі - ТАРИФИ), затвердженими у встановленому БАНКОМ порядку, нормативними документами НБУ та платіжної системи Visa International (далі - ПЛАТІЖНА СИСТЕМА).

2.2. Згідно з Заявою ДЕРЖАТЕЛЯ основної КАРТКИ БАНК може здійснювати видачу додаткових КАРТОК уповноваженим ДЕРЖАТЕЛЕМ третім особам. ДЕРЖАТЕЛЬ основної КАРТКИ, на ім'я якого відкрито КР згідно з умовами даного ДОГОВОРУ, несе повну фінансову відповідальність по операціях за основною та додатковою КАРТКАМИ впродовж всього терміну користування такими Картками, а також протягом 90 (дев'яноста) днів після закінчення терміну дії цього ДОГОВОРУ. ДЕРЖАТЕЛЬ зобов'язується відшкодувати заборгованість по КР в терміни, встановлені даним договором. Всі суми операцій по додаткових КАРТКАХ списуються з КР.

2.3 Під ПЛАТІЖНИМ ЛІМІТОМ в даному ДОГОВОРІ необхідно розуміти суму грошових коштів, які знаходяться на КР.

2.4 КР обслуговується за дебетовою схемою, а в разі надання Банком короткострокового кредиту (овердрафт)- за дебетово-кредитною схемою.

2.5 Тип КАРТКИ визначається ТАРИФАМИ.

2.6 Термін дії міжнародної (International) КАРТКИ дорівнює одному року; термін дії локальної (Domestic) КАРТКИ-не менше трьох років, якщо інше не передбачено ТАРИФАМИ.

3. ОСНОВНІ УМОВИ ВЕДЕННЯ КР ТА КОРИСТУВАННЯ КАРТКОЮ

3.1. КАРТКА є власністю БАНКУ.

3.2. КАРТКА випускається БАНКОМ впродовж 5 робочих днів з моменту підписання сторонами цього договору.

3.3. ДЕРЖАТЕЛЬ доручає БАНКУ

- в будь-який час призупинити або припинити дію КАРТКИ, а також відмовити у її відновленні, заміні або видачі нової КАРТКИ для припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних або не погоджених з БАНКОМ у формі додаткових угод дій з використанням КАРТКИ,

- списувати з КР суму операцій або їх еквівалент по курсу платіжної системи (у разі, коли валюта КР не співпадає із валютою операції), здійснених з використанням основної і додаткових карток та/або тих, що стали наслідком використання основних і додаткових карток, які випущені на ім'я власника рахунку та/або

додаткового ДЕРЖАТЕЛЯ, за платіжними повідомленнями, виставленими до сплати через міжнародну платіжну систему та на суми комісійних за операціями, згідно діючих ТАРИФІВ, тарифів Платіжної системи.

3.4 БАНК формує і надає виписки про рух коштів по КР на паперовому носії на вимогу власника рахунка за визначений ним період.

3.5 ДЕРЖАТЕЛЬ за допомогою КАРТКИ може здійснювати операції з безготівкової оплати товарів (послуг) та одержувати готівку.

3.6 КР не використовується для проведення операцій, пов'язаних з підприємницькою діяльністю. Кошти з цього рахунку не можуть бути використані для здійснення інвестицій в Україну та за її межі.

4. ПОПОВНЕННЯ КР

4.1. ДЕРЖАТЕЛЬ та інші особи мають право поповнювати КР у готівковому або безготівковому порядку згідно чинного законодавства України.

4.2. При поповненні КР коштами в валюті рахунку БАНК гарантує можливість їх використання за допомогою картки не пізніше двох банківських днів з моменту отримання їх БАНКОМ.

5. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. ДЕРЖАТЕЛЬ зобов'язується:

5.1.1. Вказати достовірні відомості при заповненні ЗАЯВИ, а також інформувати БАНК про будь-які зміни в цих відомостях рекомендованим листом або особисто при відвіданні Банку шляхом надання письмової заяви.

5.1.2. На вимогу Банку надавати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, відповідно до вимог діючого законодавства.

5.1.3. У разі використання коштів понад ПЛАТІЖНИЙ ЛІМІТ, здійснювати поповнення використаних коштів до 25 числа місяця, наступного за місяцем в якому відбулося використання коштів понад ПЛАТІЖНИЙ ЛІМІТ.

5.1.4. ДЕРЖАТЕЛЬ зобов'язується безумовно сплачувати і доручає БАНКУ списувати з КР:

- суми всіх операцій, нарахованих відсотків, комісій, штрафів, інших платежів (у тому числі пов'язаних з вилученням КАРТОК), які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням основної та додаткових КАРТОК;

- суми збитків Банку, понесених в результаті використання КАРТКИ з порушенням умов цього ДОГОВОРУ, у повному обсязі, а також суми, за будь-яких умов безпідставно отриманих коштів.

5.1.5. У разі втрати або крадіжки КАРТКИ терміново повідомити про це Банк в операційний час за телефонами (057) 714-28-24 / 714-08-76 або цілодобово за телефоном (062) 332-45-56, 0-800-505-555, 0-800-500-490 Процес-сінгового центру (у випадку зміни цих телефонів БАНК повідомляє ДЕРЖАТЕЛЯ шляхом розміщення відповідної інформації на корпоративному сайті Банку (<http://real.kharkov.ua> або <http://realbank.com.ua>) та/або в операційних залах (касах) банку).

5.1.6. Усне повідомлення ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТКИ по телефону про втрату або крадіжку КАРТКИ сприймається як прийняте повідомлення, картка ставиться у стоп-список Процесингового Центру. При передачі усного повідомлення про втрату або крадіжку КАРТКИ до Процесингового центру ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТКИ повинен надати оператору ідентифікаційну інформацію та назвати кодове слово. Заява від ДЕРЖАТЕЛЯ про постановку КАРТКИ у паперовий стоп - список приймається БАНКОМ лише у письмовій формі.

Усне повідомлення про втрату або крадіжку КАРТКИ ДЕРЖАТЕЛЬ повинен підтвердити письмово, в строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту надходження усного повідомлення. Письмове підтвердження має надійти на адресу БАНКУ або на факс (057)714-28-24.

5.2. БАНК зобов'язується:

5.2.1. Забезпечити здійснення розрахунків по операціях з картою з використанням інфраструктури та стандартів платіжної системи, а саме: видачу готівки та безготівкові розрахунки за товари та послуги.

5.2.2. Дебетувати КР на суми у валюті картрахунку, відповідно до здійснених операцій, комісійних при використанні КАРТКИ в валюті платежу, які виставлені до сплати іншими банками через системи взаєморозрахунків. Безспірне списання коштів з рахунків Держателя здійснювати тільки у випадках, спеціально передбачених законодавством та в разі договірної списання.

5.2.3. У випадку перевищення ПЛАТІЖНОГО ЛІМІТУ по картрахунку терміново, без попередження ДЕРЖАТЕЛЯ, призупинити дію КАРТКИ до погашення суми заборгованості або вилучити її у ДЕРЖАТЕЛЯ.

5.2.4. У випадку розірвання даного ДОГОВОРУ, виплачувати залишок коштів на КР готівкою або перераховувати його на інший рахунок за письмовою заявою ДЕРЖАТЕЛЯ за умови відсутності операцій, за якими не проведені фінансові розрахунки.

5.2.5. У разі втрати або крадіжки КАРТКИ БАНК повинен приймати цю інформацію від ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТКИ по телефонах, вказаних у п.5.1.5. БАНК повинен заблокувати авторизацію по Картці шляхом постановки її до електронного стоп - списку впродовж двох годин з моменту надходження повідомлення від ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТКИ та його ідентифікації та прийняти всі відповідні заходи за усним повідомленням для мінімізації можливих збитків.

5.2.6. Надавати ДЕРЖАТЕЛЮ комплекс банківських послуг згідно з додатками до цього договору протягом операційного часу. Операційний час Банку для прийняття документів ДЕРЖАТЕЛЯ- з 9-00 до 18-00, перерва з 13-00 до 14-00.

5.2.7. Забезпечити збереження банківської таємниці згідно з Законом України "Про банки і банківську діяльність". При цьому Банк гарантує таємницю банківського рахунку, операцій за рахунком і відомостей про ДЕРЖАТЕЛЯ. Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самим ДЕРЖАТЕЛЯМ або їх представникам. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їх посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України "Про банки і банківську діяльність".

5.2.8. Нараховувати ДЕРЖАТЕЛЮ проценти за користування тимчасово вільними залишками коштів на його КР станом на кінець дня, за фактичну кількість днів. Розмір процентної ставки річних за користування тимчасово вільними залишками коштів встановлюється згідно діючих тарифів (додаток № 2 до договору). Виплата відсотків за користування тимчасово вільними залишками коштів здійснюється щомісячно шляхом зарахування відповідних сум на рахунки ДЕРЖАТЕЛЯ в останній робочий день місяця.

6. ПРАВА ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ПРАВА ДЕРЖАТЕЛЯ

6.1.1. Збитки, завдані БАНКУ ДЕРЖАТЕЛЕМ внаслідок невиконання положень цього ДОГОВОРУ, підлягають негайному відшкодуванню з боку ДЕРЖАТЕЛЯ за першою вимогою БАНКУ.

6.1.2. У разі виникнення заборгованості по КР та її непогашення в строки визначені даним ДОГОВОРОМ та ДОДАТКАМИ до нього, ДЕРЖАТЕЛЬ гарантує повернення сум такої заборгованості БАНКУ всіма коштами, майном, майновими правами, що належать йому.

6.1.3. ДЕРЖАТЕЛЬ несе відповідальність за своєчасність повідомлення БАНКУ про втрату, крадіжку картки та відповідну оплату усіх ОПЕРАЦІЙ з основною і додатковою КАРТКОЮ здійснених після крадіжки або втрати КАРТКИ або тих що стали наслідком їх використання, після крадіжки або втрати КАРТКИ.

6.1.4. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, які знаходяться на його рахунках та отримувати готівкові кошти, крім обмежень, які встановлені діючим законодавством та цим договором.

6.2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ПРАВА БАНКУ

6.2.1. БАНК несе відповідальність за своєчасність зарахування коштів на КР.

6.2.2. БАНК не несе відповідальності за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю. БАНК не несе відповідальності за відмову від прийому КАРТОК до сплати за товари та послуги. БАНК не несе відповідальності за якість товарів та послуг, придбаних за допомогою картки.

6.2.3. Банк має право відмовити Держателю у здійсненні розрахункових і касових операцій за наявності фактів, які свідчать про порушення Держателем чинного законодавства, в тому числі банківських правил, інструкцій, техніки оформлення розрахункових документів і термінів їх надання Банку, а також якщо операція містить ознаки такої, що згідно з законодавством підлягає фінансовому моніторингу.

6.2.4. Банк має право здійснювати договірне списання з КР ДЕРЖАТЕЛЯ вартості послуг за розрахунково-касове обслуговування, згідно з додатком 2. Списання комісійних за безготівкові перерахування та видачу готівки здійснюються Банком без надання платіжних документів.

6.2.5. Банк має право здійснювати договірне списання з КР власника рахунку вартості послуг за розрахунково-касове обслуговування, згідно з додатком 2, операцій (інших сум, комісій, платежів, інш.) згідно частини другої п.3.3 і п.5.1.4 цього Договору. Такі списання здійснюються Банком самостійно і без надання платіжних документів.

7. ВРЕГУЛЮВАННЯ СУПЕРЕЧОК

7.1. Суперечки та непорозуміння, які можуть виникнути при виконанні цього ДОГОВОРУ будуть вирішуватись шляхом переговорів між СТОРОНАМИ.

7.2. Всі вимоги, які виникають при виконанні даного ДОГОВОРУ або у зв'язку з ним, або впливають з нього та становлять предмет спору, підлягають розгляду у постійно діючому Третейському суді при Асоціації українських банків, згідно з регламентом третейського суду, який є невід'ємною частиною даної третейської угоди.

Умови ДОГОВОРУ, які містять відомості про найменування сторін та їх місцезнаходження, є складовими частинами даної третейської угоди.

Місце і дата укладення третейської угоди відповідають місцю і даті укладання Договору.

8. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ЙОГО РОЗІРВАННЯ

8.1. Даний ДОГОВІР вступає в силу з дати його підписання СТОРОНАМИ та діє до 31 грудня поточного року. Якщо до закінчення строку дії даного ДОГОВОРУ жодна із СТОРІН не заявить про його припинення, даний

ДОГОВІР вважається пролонгованим до 31 грудня наступного року, без обмеження кількості таких подовжень.
8.2. ДЕРЖАТЕЛЬ має право достроково припинити дію цього ДОГОВОРУ, письмово повідомивши про це БАНК за умови повернення до БАНКУ основної та всіх додаткових КАРТОК. ДОГОВІР вважається припиненим після повного виконання зобов'язань за цим ДОГОВОРОМ та закриття КР.

9. ОСОБЛИВІ УМОВИ

9.1. СТОРОНИ домовились, що БАНК має право змінювати умови цього ДОГОВОРУ та ТАРИФИ або викладати ДОГОВІР та ТАРИФИ в новій редакції за умови інформування про це ДЕРЖАТЕЛЯ не пізніше, ніж за 30 днів до запланованої зміни, шляхом розміщення відповідної інформації на корпоративному сайті Банку (<http://real.kharkov.ua> або <http://realbank.com.ua>) та/або в операційних залах (касах) банку. Зміни вважаються прийнятими, якщо ДЕРЖАТЕЛЬ не повертає КАРТКИ до БАНКУ протягом 30 днів з моменту розміщення інформації.

9.2. ДЕРЖАТЕЛЬ доручає, а БАНК має право у випадку помилкового зарахування БАНКОМ коштів на КР списувати з КР в безумовному порядку та без погодження або дозволу ДЕРЖАТЕЛЯ суми таких помилково зарахованих коштів. При цьому ДЕРЖАТЕЛЬ несе відповідальність за погашення заборгованості, якщо її виникнення зумовлено списанням помилково зарахованих коштів.

9.3 У разі виникнення заборгованості по КР, ДЕРЖАТЕЛЬ має погасити таку заборгованість протягом 30 днів з дати її виникнення.

9.4 Умови даного ДОГОВОРУ та додатків до нього є конфіденційними і не можуть розголошуватися ДЕРЖАТЕЛЯМИ основних та додаткових КАРТОК без письмового дозволу БАНКУ. БАНК несе відповідальність за збереження банківської таємниці у рамках даного ДОГОВОРУ згідно діючого законодавства України.

9.5. ДЕРЖАТЕЛЬ, підписуючи даний ДОГОВІР, засвідчує, що він ознайомлений з Правилами користування КАРТКОЮ, визначеними у ДОДАТКУ 1 до цього ДОГОВОРУ та ТАРИФАМИ БАНКУ (ДОДАТОК 2) і зобов'язується безумовно їх дотримуватись.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Цей ДОГОВІР складено у двох примірниках українською мовою, які мають однакову юридичну силу: один - ДЕРЖАТЕЛЮ, другий - БАНКУ.

10.2. До ДОГОВОРУ додаються:

* Правила користування КАРТКОЮ (додаток 1 до Договору);

* Тарифи Банку (додаток 2 до Договору).

10.3. Усі ДОДАТКИ, вказані в п.10.2, є невід'ємною частиною цього ДОГОВОРУ.

11. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК:

ВАТ РЕАЛ БАНК
М. Харків, пр. Леніна, 60-а
Тел.: (057) 333-27-14, 714-28-24
Факс: (057) 333-31-06/714-08-76
Кореспондентський рахунок
32004178900 в УНБУ у Харківській обл.
<http://www.real.kharkov.ua/>

Підпис _____

ДЕРЖАТЕЛЬ:

Прізвище _____
Ім'я _____ По батькові _____
Адреса _____
Паспорт, серія _____ № _____
Виданий (ким, коли) _____

Ідентифікаційний код _____

Підпис _____