INTESA SANPAOLO BANK

Реєстраційний номер №379 від 28.10.2026

ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ В АТ «ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК»

ЗМІСТ

1. МЕТА І СТАТУС ПРАВИЛ 1
2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ 3
3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ 5
4. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ 12
5. ПОТОЧНИЙ РАХУНОК 17
6. ЕЛЕКТРОННІ ПЛАТІЖНІ ЗАСОБИ 22
7. ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ 28
8. ВКЛАД 33
9. НАЙМ СЕЙФА 35
10. ВИПЛАТА ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ ТА ІНШИХ ПЛАТЕЖІВ 39
11. ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ 41
12. РЕГУЛЯРНИЙ ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ 41
13. ЕКВАЙРИНГ 42

1. МЕТА І СТАТУС ПРАВИЛ

1.1. **Види послуг**. Ці Правила обслуговування клієнтів в АТ «ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК» (далі – Правила) є публічною частиною Договору, містять умови надання Банком таких фінансових, платіжних, банківських та інших послуг:

(i) послуги щодо відкриття та ведення (обслуговування та закриття) поточних рахунків, включаючи здійснення платіжних операцій через ці рахунки, зарахування готівкових коштів на рахунки, зняття готівкових коштів з рахунків;
(ii) послуги з емісії платіжних інструментів;
(iii) послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, інші платіжні операції з готівкою, не пов'язані з веденням рахунку;
(iv) залучення у вклади (депозити) коштів;
(v) послуги з майнового найму індивідуальних сейфів;
(vi) дистанційне обслуговування.
(vii) обслуговування виплати заробітної плати та інших платежів;
(viii) приймання платежів;
(ix) регулярний дебетовий переказ;
(x) еквайринг платіжних інструментів (далі – еквайринг).

1.2. **Клієнти**. Правила застосовуються у відносинах з:

(i) фізичною особою, яка не діє у цих відносинах як фізична особа - підприємець або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність (далі - фізична особа);
(ii) юридичною особою (включаючи відокремлені підрозділи юридичної особи);
(iii) фізичною особою – підприємцем;
(iv) фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність (далі з фізичною особою – підприємцем разом – самозайняті особи).

1.3. **Нова редакція**. Правила є новою редакцією:

(i) Правил обслуговування фізичних осіб в АТ «ПРАВЕКС БАНК» від 31.07.2025 № 195; та
(ii) Правил обслуговування юридичних та самозайнятих осіб в АТ «ПРАВЕКС БАНК» від 31.07.2025 № 196,

і замінюють їх як єдиний документ, що надалі становить частину кожного договору про надання Банком послуг, що є предметом Правил.

1.4. **Спосіб приєднання**. Правила не є публічною пропозицією укласти договір (офертою), окрім як стосовно:

(i) послуги з переказу коштів без відкриття рахунку;
(ii) внесення готівкових коштів на рахунок третьої особи у Банку;
(iii) видачі готівкових коштів за переказом без відкриття рахунку;
(iv) іншої платіжної операції з готівкою, не пов'язаної з веденням рахунку;
(v) укладення Договору засобами платіжного застосунку, призначеними для цих цілей, або іншими програмними засобами, визначеними Банком для цих цілей, з Клієнтом, який вже користується будь-якою послугою, що є предметом Правил;
(vi) укладення Договору засобами платіжного застосунку, призначеними для цих цілей, або іншими програмними засобами, визначеними Банком для цих цілей, з Клієнтом, який не користується жодною з послуг, що є предметом Правил, і у такому разі такий Договір набирає чинності та створює правові наслідки для Сторін (включно з установленням ділових відносин) з дня, коли Банк у визначений внутрішніми документами Банку строк надав згоду на надання послуг, передбачених Договором (яка може бути оформлена, зокрема, і шляхом додавання електронного підпису Банку або електронної печатки Банку до примірника Договору, підписаного Клієнтом), а якщо таку згоду не було надано, такий Договір припиняється.

1.5. **Індивідуальна частина**. Правила застосовуються до відносин між Банком та Клієнтом у разі укладення відповідної індивідуальної частини Договору.

Індивідуальною частиною Договору є:

(i) договір, що містить посилання на ці Правила та передбачає надання Клієнту будь-якої з послуг, що є предметом Правил; або
(ii) платіжна інструкція про здійснення операції з готівкою, подана Банку Клієнтом у період дії Правил; або
(iii) електронні дані про використання Клієнтом електронного платіжного засобу, емітованого іншим надавачем платіжних послуг, у період дії Правил для виконання платіжної операції з переказу коштів у безготівковій формі без відкриття рахунку; або
(iv) правочин або сукупність взаємопов'язаних правочинів між Банком і Клієнтом (у тому числі вчинених до набрання чинності Правилами і незважаючи на відсутність посилання у них на будь-які попередні редакції Правил), що передбачає надання Клієнту будь-якої з послуг, що є предметом Правил, якщо відповідні відносини тривають.

1.6. **Правила і Договір**. Шляхом укладення індивідуальної частини Договору Сторони погоджуються з умовами Правил і тарифами.

Укладена індивідуальна частина Договору, ці Правила і тарифи разом становлять єдиний Договір, окремий від будь-якого іншого Договору.

Якщо умови Правил суперечать умовам індивідуальної частини Договору, перевагу мають умови Правил.

1.7. **Обсяг приєднання до Правил**. Умови Договору, незалежно від виду послуги, що є його предметом, включають умови, викладені у розділах 1 (*Мета і статус Правил*), 2 (*Визначення термінів*) і 3 (*Загальні положення*) Правил, і, крім того, якщо предметом Договору є:

(i) відкриття та ведення поточного рахунку, - умови, викладені у розділах 5 (*Поточний рахунок*) і 7 (*Платіжні операції*) Правил;
(ii) емісія платіжного інструмента, - умови, викладені у розділах 5 (*Поточний рахунок*), 6 (*Електронні платіжні засоби*) і 7 (*Платіжні операції*) Правил;
(iii) переказ коштів без відкриття рахунку у готівковій чи безготівковій формі, внесення готівкових коштів на рахунок третьої особи у Банку, видача готівкових коштів за переказом без відкриття рахунку, інші платіжні операції з готівкою, не пов'язані з веденням рахунку, - умови, викладені у розділі 7 (*Платіжні операції*) Правил;
(iv) залучення у вклад коштів, - умови, викладені у розділі 8 (*Вклад*) Правил;
(v) майновий найм індивідуального сейфа, - умови, викладені у розділі 9 (*Найм сейфа*) Правил,

(vi) обслуговування виплати заробітної плати та інших платежів, - умови, викладені у розділі 10 (*Виплата заробітної плати та інших платежів*) Правил;
(vii) приймання платежів від третіх осіб для зарахування на рахунок Клієнта, - умови, викладені у розділі 11 (*Приймання платежів*) Правил;
(viii) регулярний дебетовий переказ, - умови, викладені у розділі 12 (*Регулярний дебетовий переказ*) Правил;
(ix) еквайринг, - умови, викладені у розділі 13 (*Еквайринг*) Правил;
(x) умови користування платіжним застосунком INTESA SANPAOLO BANK BIZ, - умови, викладені у розділі 4 (*Дистанційне обслуговування*), у частині користування платіжним застосунком INTESA SANPAOLO BANK BIZ,

а умови розділу 4 (*Дистанційне обслуговування*), окрім як у частині користування платіжним застосунком INTESA SANPAOLO BANK BIZ, є частиною будь-якого Договору, крім Договору, передбаченого підпунктами (iii) і (x) вище.

1.8. **Зміна Правил**. Банк може у будь-який час унести зміни до Правил, у тому числі затвердити нову редакцію Правил. Зміни набирають чинності:
(i) з дати, що слідує за зазначеною в Правилах датою затвердження змін, якщо більш пізня дата набрання чинності не передбачена змінами, – у відносинах щодо послуги, про надання якої Банк і Клієнт уклали Договір у таку дату або після неї;
(ii) через 7 календарних днів після зазначеної в Правилах дати затвердження змін, якщо більш пізня дата набрання чинності не передбачена змінами, – у відносинах щодо послуги, про надання якої Банк і клієнт уклали договір до дати набрання чинності змінами.

У разі внесення змін до Правил, що стосуються послуги, якою користується Клієнт, Банк не пізніше, ніж за 7 календарних днів (якщо більший строк не вимагається відповідно до законодавства) до дати набрання чинності змінами:
(i) розміщує нову редакцію Правил на сайті Банку; і
(ii) повідомляє Клієнту про факт внесення змін засобами платіжного застосунку або в інший спосіб, що дає змогу установити дату відправлення такого повідомлення.

Якщо зміни стосуються виключно поліпшення умов обслуговування Клієнта, такі розміщення і повідомлення можуть бути здійснені і впродовж меншого строку.
Якщо Клієнт не згоден зі зміною Правил, він зобов'язаний не пізніше дати набрання чинності такими змінами звернутися до Банку для вирішення питання про розірвання Договору без плати за таке розірвання. Якщо Договір не було розірвано до введення в дію змін, вважається, що Клієнт погодився зі змінами.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. **Терміни**. Терміни, що вживаються у Договорі, мають такі значення (якщо у тексті Договору їм не надано інше значення):
Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням ЕПЗ/реквізитів ЕПЗ.
Банк - АТ «ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК», Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, ідентифікаційний код 14360920.
Відшкодування або **платежі** – (у відносинах еквайрингу) платежі, які здійснила третя особа на користь Торговця за операціями придбання товарів, робіт чи послуг з використанням ЕПЗ, або які здійснив Торговець на користь третьої особи за операціями з отримання готівки з використанням ЕПЗ.
Група Intesa Sanpaolo - Intesa Sanpaolo S.p.A. – юридична особа, що створена за законодавством Італії, з реєстраційним номером 00799960158, і юридичні особи (включаючи їх структурні підрозділи), які перебувають під прямим або опосередкованим контролем Intesa Sanpaolo S.p.A. шляхом володіння акціями або частками у статутному капіталі або шляхом договірного чи фактичного контролю.
Договір – правочин, вчинений Банком і Клієнтом і оформлений у вигляді документа або сукупності документів, визначених Правилами.
Екстериторіальні правила – законодавство юрисдикцій, відмінних від України, або рішення міжнародних установ, що застосовуються до компаній групи Intesa Sanpaolo.
ЕПЗ - електронний платіжний засіб.

Заява – документ (паперовий або електронний), складений (якщо інше не передбачено Договором або внутрішніми документами Банку) у формі, встановленій Банком, або сукупність електронних даних, сформованих з використанням платіжного пристрою згідно з функціональними можливостями цього пристрою або засобами платіжного застосунку, технологічно реалізованими у такому застосунку для цих цілей, що не є єдиним електронним документом.
Клієнт - особа, з якою укладено Договір.
Код CVC2/CVV2 - три надруковані цифри на зворотній стороні платіжної картки, що використовуються в якості захисного елемента при ініціюванні платіжної операції з використанням голосової авторизації або з використанням реквізитів платіжної картки.
Незнижувальний залишок - мінімальна сума доступних для списання Банком коштів Клієнта на рахунку, яка на строк дії ЕПЗ повинна залишатися на рахунку.
Несанкціонований овердрафт - заборгованість Клієнта перед Банком, що не є прогнозованою за розміром та часом виникнення і виникає внаслідок, у день і на суму здійснення платіжної операції чи іншого списання з рахунку понад залишок коштів на рахунку (зменшений на суму незнижувального залишку, якщо він застосовується), а у разі укладення договору про кредитування рахунку – понад доступну до використання суму кредиту (зменшену на суму незнижувального залишку, якщо він застосовується).
Операція з повернення коштів - (у відносинах еквайрингу) операція з повернення власнику рахунку коштів на рахунок за раніше проведеною оплатою товарів (робіт, послуг) з використанням ЕПЗ, емітованого до цього рахунку.
Пакет банківських послуг - сукупність згрупованих Банком та обраних Клієнтом банківських послуг, спеціальних умов на банківські послуги, інших послуг, що можуть надаватися Клієнту в рамках Договору, залежно від обраного пакета банківських послуг.
Пенсійний ЕПЗ - ЕПЗ, емітований Банком для здійснення операцій за рахунком, відкритим Клієнту – фізичній особі з метою отримання сум пенсії та грошової допомоги від органів Пенсійного фонду чи органів праці та соціального захисту населення (органи фінансування), та здійснення інших платіжних операцій, передбачених Правилами.
ПІН-код - персональний ідентифікаційний номер (чотиризначне число), відомий лише держателю ЕПЗ та потрібний для авторизації під час здійснення операцій з використанням ЕПЗ.
Платіжний застосунок - програмне забезпечення, що дає змогу Клієнту ініціювати платіжну операцію з рахунку (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені Договором та/або технічними можливостями платіжного застосунку.
Платіжне повідомлення – сукупність даних в електронній формі (електронний файл), на підставі яких здійснюються розрахунки за операціями з ЕПЗ. Платіжне повідомлення визначає вид операції і суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, еквайра та інші дані, визначені правилами платіжної системи. Платіжне повідомлення формується платіжним терміналом, передається засобами телекомунікаційного зв'язку Банку (Еквайра) до процесингового центру чи може бути збережене в пам’яті термінала у формі журналу (реєстру) платіжних повідомлень.
Правила - ці Правила, з усіма змінами, внесеними до них.
Продукт – затверджена Банком час від часу сукупність окремих умов надання певної послуги або здійснення певної операції.
Реквізити ЕПЗ - номер ЕПЗ, строк дії ЕПЗ, код CVC2/CVV2.
Сайт Банку - вебсайт Банку в мережі інтернет за адресою www.intesasanpaolobank.ua (станом на дату набрання чинності Правилами) або за іншою адресою, про яку повідомив Банк або на яку здійснюється переадресація з зазначеної адреси.
СДО (система дистанційного обслуговування) **-** сукупність каналів дистанційного електронного обслуговування, визначених відповідно до розділу 4 (*Дистанційне обслуговування*) Правил, які без одночасної фізичної присутності Клієнта та Банку забезпечують надання Клієнту фінансових, платіжних або інших послуг.

Слово-пароль - слово, яке у випадках, визначених Банком, використовується для ідентифікації Клієнта або держателя ЕПЗ у разі його звернення до Банку.
Сторона – Банк або Клієнт, або кожен із них.
Тарифи – документ або сукупність документів, затверджених Банком, що є публічною частиною Договору, які застосовуються до відносин за Договором та містять (i) розміри та інші умови сплати Клієнтом винагороди Банку за певні послуги, операції або (ii) розміри процентних ставок, які застосовуються для обчислення суми процентів, що підлягають сплаті Банком Клієнту, або (iii) розміри інших винагород, що підлягають сплаті Банком Клієнту, або (iv) види, перелік або опис сукупності послуг і операцій, що можуть здійснюватися у складі певного тарифного пакета або пакета банківських послуг чи продукту; або (v) обмеження чи особливості щодо певного виду операції чи послуги; або (vi) інші умови, передбачені Правилами.
Шахрайська операція – платіжна операція, яка здійснюється з використанням ЕПЗ без дозволу держателя або з використанням дубляжу ЕПЗ чи інформації про реквізити ЕПЗ, використані без дозволу держателя. Шахрайська операція може здійснюватися з використанням, зокрема, втраченого/викраденого/підробленого ЕПЗ або з використанням отриманих шахрайським шляхом реквізитів ЕПЗ.

2.2. **Інші терміни**. Інші терміни, що вживаються у Договорі, мають значення, надані їм відповідно до законодавства України.

2.3. **Час**. Якщо у Правилах, внутрішніх документах Банку не зазначено інше, вказівки на час є вказівками на київський час.

2.4. **Заголовки**. Заголовки у Договорі використовуються лише для зручності і не впливають на тлумачення умов Договору.

3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

3.1. **Сукупність умов надання послуг**. Банк надає послуги у порядку, визначеному Договором і законодавством України, з урахуванням вимог екстериторіальних правил, політик Банку і групи Intesa Sanpaolo, внутрішніх документів Банку, правил платіжних систем, у яких Банк бере участь.

3.2. **Перевага політик**. Якщо у будь-який час умови Договору суперечать політиці Банку або групи Intesa Sanpaolo, перевагу має політика Банку або групи Intesa Sanpaolo, а у разі конфлікту між політикою Банку і політикою групи Intesa Sanpaolo перевагу має політика групи Intesa Sanpaolo.

3.3. **Початок виконання договору**. Якщо інше не передбачено Договором, Банк розпочинає надання послуги або застосовує зміну умов надання послуги з урахуванням строків, визначених внутрішніми документами Банку або розумно необхідних Банку з метою виконання підготовчих заходів для такого надання або застосування.

3.4. **Технічна можливість**. Банк надає послуги, фактично реалізовані у Банку, і у межах технічних можливостей, фактично доступних Банку.

3.5. **Тарифи**. За надання послуг, здійснення операцій Клієнт сплачує Банку винагороду у розмірі і порядку, визначених тарифами, що діють на день надання послуги (здійснення операції). Банк визначає строк сплати винагороди.

3.6. **Ознайомлення**. Підписавши Договір, Клієнт засвідчує факт ознайомлення ним з Правилами, тарифами, умовами продукту.

3.7. **Зміна тарифів**. Банк може встановити нові, змінити чинні тарифи. Якщо ці зміни стосуються послуги, якою користується Клієнт, Банк не пізніше, ніж за 7 календарних днів до дати набрання чинності змінами (якщо більший строк не вимагається відповідно до законодавства):

(i) розміщує зміни до тарифів на сайті Банку; і

(ii) повідомляє Клієнту про факт зміни засобами платіжного застосунку, на адресу електронної пошти, через месенджер, на фінансовий номер телефону або в інший спосіб, що дає змогу установити дату відправлення такого повідомлення.

Якщо зміни стосуються виключно поліпшення умов обслуговування Клієнта, такі розміщення і повідомлення можуть бути здійснені і впродовж меншого строку. Для уникнення сумнівів, у відносинах з певним Клієнтом не є зміною тарифів введення

тарифу (i) на нову або наявну послугу для інших клієнтів або (ii) на нову послугу для Клієнта.

3.8. **Незгода зі змінами**. Якщо Клієнт не згоден зі зміною тарифів, він зобов'язаний не пізніше дня введення в дію таких змін звернутися до Банку для вирішення питання про розірвання Договору без плати за таке розірвання. Якщо Договір не було розірвано до введення в дію змін, вважається, що Клієнт погодився зі змінами.

3.9. **Окремий тариф**. За згодою Сторін Банк може:

(i) надати послугу, розмір винагороди за яку не визначений тарифами, а Клієнт сплачує Банку винагороду за таку послугу на умовах, визначених Сторонами;

(ii) надати послугу за винагороду, розмір якої відрізняється від розміру, передбаченого для цієї послуги тарифами;

(iii) виплатити проценти на залишок на поточному рахунку за ставкою, відмінною від установленої тарифами.

Банк може змінити установлені таким чином розмір винагороди або процентну ставку, припинити їх застосування, повідомивши Клієнта не пізніше, ніж за 3 робочі дні (якщо більший строк не вимагається відповідно до законодавства), і, для уникнення сумнівів, у такому разі умови Договору щодо розміщення тарифів на сайті Банку не застосовуються.

3.10. **Завчасна сплата комісій**. Банк має право вимагати оплати послуги Банку (пакета банківських послуг) до надання такої послуги і може відмовити у наданні послуги, якщо така оплата не здійснена.

3.11. **Комісія за дебетовий переказ в іншій валюті**. У разі дебетового переказу з рахунку у валюті, відмінній від валюти рахунку, Клієнт сплачує Банку комісії та витрати, пов'язані з купівлею, продажем, обміном іноземної валюти.

3.12. **Винагорода Клієнту**. Банк може встановлювати, змінювати і скасовувати умови виплати винагороди Клієнту за користування послугами Банку або вчинення певних дій. Банк докладає зусиль для надання Клієнту можливості ознайомитися з такими відомостями.

3.13. **Заборона зарахування**. Клієнт не може здійснювати зарахування зустрічних однорідних вимог до Банку.

3.14. **Прямий дебет на користь Банку**. З метою погашення зобов'язань Клієнта за Договором і будь-якої іншої заборгованості Клієнта (і, якщо Клієнтом є фізична особа, – незалежно від її правового статусу) перед Банком Банк має право ініціювати дебетовий переказ у будь-якій валюті з усіх рахунків Клієнта у Банку.

3.15. **Черговість погашення заборгованості.** У разі недостатності суми здійсненого платежу для погашення заборгованості Клієнта перед Банком за усіма Договорами і договором кредитування рахунку (у разі його укладення) у повному обсязі, отримані кошти спрямовуються на погашення зобов'язань Клієнта у такій черговості (якщо Банк не погодився на інше):

(i) прострочена заборгованість за несанкціонованим овердрафтом і прострочені проценти за користування несанкціонованим овердрафтом;

(ii) прострочена сума кредиту і прострочені проценти (у разі кредитування рахунку);

(iii) строкові проценти за користування несанкціонованим овердрафтом;

(iv) строковий мінімальний обов'язковий платіж за сумою кредиту і строкові проценти за користування кредитом (у разі кредитування рахунку);

(v) пеня і штрафи;

(vi) прострочені комісії (у послідовності і за видами, визначеними Банком);

(vii) строкові комісії (у послідовності і за видами, визначеними Банком);

(viii) строкова заборгованість за несанкціонованим овердрафтом;

(ix) інша заборгованість.

Банк може здійснювати дебетовий переказ з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за усіма Договорами і договором кредитування рахунку (у разі його укладення) в іншій послідовності і спрямовувати отриману таким чином суму на погашення визначеного ним виду заборгованості.

3.16. **Доручення про конвертацію.** Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти і банківських металів на валютному ринку України і на міжнародному валютному ринку у сумі, необхідній для

погашення заборгованості Клієнта та сплати комісій та інших витрат за цими операціями, за курсом Банку, що встановлений для цих видів операцій, у сумі такої заборгованості. Клієнт-резидент доручає Банку продати куплену таким чином іноземну валюту, що не буде переказана за призначенням у строк, встановлений законодавством.

3.17. Довірені особи. Якщо це не суперечить Правилам, Клієнт може призначити одну або більше осіб, які від імені Клієнта діятимуть у відносинах з Банком, шляхом (i) оформлення довіреності у присутності уповноваженого працівника Банку (якщо Банк погодився організувати оформлення довіреності таким чином), або (ii) видачі довіреності у вигляді електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом, або (iii) видачі довіреності у вигляді електронного документа засобами платіжного застосунку, або (iv) видачі довіреності, посвідченої нотаріально або підпис довірителя на якій завірено нотаріально, або (v) якщо Клієнт є юридичною особою, оформлення довіреності без присутності уповноваженого працівника Банку. Довіреність має бути прийнятною за змістом для Банку. Банк може обмежувати кількість довіреностей, що можуть бути опрацьовані Банком, і кількість представників Клієнта, з якими Банк взаємодіятиме.

3.18. Покладання. Банк вправі покладатися на довіреність, надану Банку, як на таку, що є дійсною і не була змінена або припинена, і не зобов'язаний перевіряти ці обставини, навіть якщо Банк має юридичну або фактичну можливість здійснити таку перевірку. Клієнт несе ризик наслідків, якщо він не забезпечив фактичне отримання Банком за адресою підрозділу Банку, що обслуговує Клієнта, або за іншою прийнятною для Банку адресою повідомлення про зміну або припинення довіреності не пізніше, ніж за 3 дні до здійснення представником відповідної операції.

3.19. Відповідальність за дії представника. Клієнт відповідає за дії свого представника, як за свої власні.

3.20. Дії третьої особи замість Клієнта. У випадку, коли Клієнт у зв'язку з хворобою або фізичною вадою не може особисто виконати певні юридичні або фактичні дії (підписатися власноручно, здійснити перерахунок готівки, ввести електронні дані, виконати дії у системі дистанційного обслуговування, отримати чи активувати електронний платіжний засіб, отримати чи передати майно тощо), такі дії замість Клієнта може виконати третя особа (яка, для уникнення сумнівів, у такому разі не здійснює представництво Клієнта) у порядку, встановленому внутрішніми документами Банку.

3.21. Надання документів. Клієнт зобов'язаний надавати Банку повні і достовірні документи та інформацію, необхідні для його належної перевірки, з'ясування змісту його діяльності і фінансового стану, правосуб'єктності, змісту операції і відомостей про її прямих або опосередкованих учасників, стану розрахунків за операцією, перевірки її відповідності законодавству України, екстериторіальним правилам, політикам Банку і групи Intesa Sanpaolo, внутрішнім документам Банку, інші документи та інформацію, необхідні Банку для виконання вимог зазначених актів або виконання умов Договору.

3.22. Оновлення документів. Клієнт зобов'язаний не пізніше 3 календарних днів після виникнення змін повідомляти Банк про всі зміни у документах та інформації, що були надані Клієнтом під час укладення Договору або упродовж строку його дії (кінцевий бенефіціарний власник, структура власності, установчі, реєстраційні документи, паспортні дані, адреси місцезнаходження, місця реєстрації і місця фактичного проживання, фінансовий стан, персональні дані, контактні дані та ін.), інших відомостей, що можуть мати значення для підтримання ділових відносин між Сторонами і виконання ними своїх зобов'язань за Договором, та надати Банку документи, що підтверджують такі зміни.

3.23. Статус FATCA. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються його податкового статусу за Законом США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу за FATCA та у разі набуття для цілей FATCA статусу податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9

із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN). Якщо Клієнт не надав необхідні документи та інформацію для визначення або підтвердження податкового статусу за FATCA або надав неповні чи недостовірні документи чи інформацію, Банк має право спрямовувати до податкових органів США необхідну частину платежів, що надходять Клієнту, в рахунок сплати сум, передбачених FATCA.

3.24. Статус CRS. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи щодо статусу податкового резидентства стосовно себе та стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є власник рахунку та/або контролююча особа, інші документи та інформацію, необхідні для виконання вимог Загального стандарту звітності CRS. Клієнт зобов'язаний протягом 30 календарних днів повідомити Банку про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та про зміну відповідного статусу контролюючої особи.

3.25. Відповідальність за достовірність. Клієнт несе відповідальність за достовірність документів та інформації, поданих до Банку, та їх актуальність і несе ризик у разі їх недостовірності або несвоєчасного оновлення.

3.26. Конфіденційність. Кожна зі Сторін зобов'язана зберігати конфіденційність умов Договору за винятком розкриття інформації у випадках, передбачених законодавством України або Договором.

3.27. Збереження банківської таємниці. Банк зобов'язаний належним чином зберігати інформацію, що становить банківську таємницю, та несе відповідальність за її збереження у порядку, встановленому законодавством.

3.28. Розкриття таємниці. Уклавши Договір, Клієнт надає Банку згоду (дозвіл) та право обробляти (збирати, зберігати, використовувати, поширювати тощо) інформацію про Клієнта (у тому числі персональні дані, банківську, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, таємницю фінансового моніторингу, професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках) за допомогою визначених Банком каналів (включаючи відкриті мережеві сервіси) і без додаткового повідомлення Клієнта:

(i) відповідно до внутрішніх процедур Банку, політик Банку або групи Intesa Sanpaolo;
(ii) з метою оформлення, захисту чи реалізації Банком своїх прав за Договором;
(iii) у межах групи Intesa Sanpaolo;
(iv) до/від/через бюро кредитних історій, Кредитний реєстр Національного банку України, системи електронної ідентифікації;
(v) необхідну третім особам (надавачам платіжних послуг, суб'єктам платіжних систем, особам, які беруть участь у здійсненні або забезпеченні здійснення операції чи наданні послуги, особам, через яких здійснюють взаємодію фінансові установи та інші учасники операцій, компаніям зі зберігання архівів, операторам сховищ електронних даних, аудиторським, юридичним, колекторським, страховим, фінансовим компаніям, новим кредиторам, нотаріусам, реєстраторам, правоохоронним органам, суб'єктам програм державної допомоги та інших виплат за рахунок державного або місцевих бюджетів тощо) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку або для надання послуг Клієнту у зв'язку з його обслуговуванням у Банку;
(vi) до/від/через учасників операції (платника та отримувача платежу) з метою уточнення реквізитів операції;
(vii) до/від/через надавачів платіжних послуг з метою перевірки документів та інформації про Клієнта;
(viii) до/від/через суб'єктів відкритого банкінгу за наявності згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку або згоди на виконання платіжної операції;
(ix) в інших випадках відповідно до вимог законодавства України, екстериторіальних правил, внутрішніх документів та політик Банку або групи Intesa Sanpaolo, а також з метою виконання санкційних або інших заходів у сфері комплаєнсу, фінансового моніторингу, в тому числі санкцій Служби контролю за іноземними активами США (OFAC), виконання вимог FATCA, вимог законодавства про обмін інформацією про фінансові рахунки тощо.

3.29. Персональні дані. Клієнт надає Банку згоду на обробку в установленому Банком порядку, в тому числі за межами України, будь-яких персональних даних (у тому числі біометричних) Клієнта і будь-яких фізичних осіб (керівників, членів органів управління, прямих і опосередкованих учасників, кінцевих бенефіціарних власників, членів їх сімей, працівників, представників, ділових партнерів, членів сім'ї Клієнта, інших фізичних осіб, які мають відношення до Клієнта), що містяться в Договорі та інших документах, наданих Банку у зв'язку з укладенням або виконанням Договору, або сформовані чи отримані у процесі обслуговування Клієнта чи здійснення операцій, з метою надання банківських, інших фінансових послуг, здійснення іншої діяльності Банку, забезпечення якості банківського обслуговування і безпеки діяльності Банку, підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності, внесення персональних даних до реєстрів, бюро кредитних історій, направлення повідомлень, здійснення прав, виконання обов'язків і захисту прав Банку, виконання вимог законодавства України, екстериторіальних правил, внутрішніх документів та політик Банку або групи Intesa Sanpaolo, а також з метою виконання санкційних або інших заходів у сфері комплаєнсу, фінансового моніторингу, в тому числі санкцій Служби контролю за іноземними активами США (OFAC), виконання вимог FATCA, вимог законодавства про обмін інформацією про фінансові рахунки тощо. Клієнт гарантує, що він має право на передачу Банку персональних даних зазначених осіб і надання такої згоди.

3.30. Оброблення даних третіми особами. Уклавши Договір, Клієнт надає згоду кожному оператору мобільного зв'язку, Українській міжбанківській асоціації членів платіжних систем «ЄМА» (у тому числі як власнику EMA Anti Fraud Hub, через який відбувається міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням прикладного програмного інтерфейсу) обробляти (збирати, зберігати, використовувати, поширювати тощо) інформацію, необхідну для захисту від шахрайських дій з боку третіх осіб, зокрема, шляхом автоматизованої перевірки статусу SIM картки у разі ініціювання здійснення за рахунком Клієнта операцій, визначених як такі, що мають високий ризик.

3.31. Обізнаність суб'єкта персональних даних. Клієнт, який є фізичною особою або самозайнятою особою, повідомлений (а Клієнт, який є юридичною особою, гарантує, що повідомив усіх відповідних фізичних осіб), що володільцем його (їх) персональних даних є Банк, а також про склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його (їх) персональні дані, про включення персональних даних до бази персональних даних клієнтів Банку.

3.32. Запис. Банк має право без додаткового повідомлення Клієнта, його представників власними засобами або із залученням третіх осіб здійснювати аудіозапис розмов і відеозапис зустрічей Клієнта, його представників з представниками Банку, а також зберігати і обробляти такі записи упродовж строку і у порядку, визначених Банком.

3.33. Маркетинг. Банк має право збирати інформацію про потреби, звички і споживацьку поведінку Клієнта, вживати заходів для адаптування до них інформації про пропоновані продукти і послуги (таргетування) і використовувати контактні дані Клієнта з метою донесення до нього такої інформації.

3.34. Повна інформація. Шляхом підписання Договору Клієнт підтверджує, що:

(i) до підписання Договору він отримав усю необхідну інформацію про Банк, стосовно банківських, платіжних, фінансових послуг, їх вартість, курси перерахунку іноземної валюти, способи комунікації, заходи безпеки, механізм захисту прав та врегулювання спірних питань, контактну інформацію і способи комунікації з Банком та органами з питань захисту прав Клієнта в обсязі та порядку, що передбачені законодавством України;

(ii) зазначена інформація є повною та достатньою для правильного розуміння суті послуг, що надаються Банком за Договором;

(iii) умови та порядок надання Банком банківських, платіжних, фінансових послуг зрозумілі Клієнту та відповідають інтересам Клієнта.

3.35. Фонд гарантування вкладів. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Протягом другого і кожного наступного року дії відповідного Договору Банк надає Клієнту, який є фізичною особою або самозайнятою особою, довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом її розміщення на сайті Банку, а Клієнт

зобов'язаний не рідше, ніж один раз на рік самостійно її отримувати з сайту Банку і ознайомлюватися з нею.

3.36. Надання інформації про облік фінансового активу. Якщо інше не передбачено Договором, за запитом Клієнта і в інших випадках, передбачених Договором, Банк надає інформацію Клієнту під час користування банківськими послугами за рахунком обліку фінансового активу шляхом відправлення повідомлень на обраний Клієнтом і підтримуваний Банком канал комунікації, передбачений Договором для надання повідомлень, про:

(i) дату, баланс рахунку обліку фінансового активу та суму встановленого кредиту (за наявності) на цю дату;

(ii) суму здійснення операції за рахунком обліку фінансового активу із зазначенням окремо суми використаного кредиту (за наявності).

3.37. Відповідальність. У випадку порушення зобов'язання за Договором Сторона несе відповідальність відповідно до Договору і законодавства України.

3.38. Відшкодування збитків Банку. Банк має право вимагати:

(i) відшкодування сум штрафних санкцій та інших збитків Банку, що виникли внаслідок дій Клієнта;

(ii) відшкодування витрат Банку на стягнення заборгованості за Договором;

(iii) відшкодування упущеної вигоди, зумовленої порушенням зобов'язання Клієнта.

3.39. Звільнення Банку від відповідальності. Банк не несе відповідальності:

(i) за операції, здійснені не з вини Банку;

(ii) за дії і бездіяльність Клієнта і третіх осіб, у тому числі правомірні;

(iii) збої в роботі технологічних систем, каналів зв'язку, платіжних систем, інші обставини поза контролем Банку або за які Банк не відповідає.

3.40. Штрафні санкції. У разі порушення грошового зобов'язання Клієнт сплачує Банку на його вимогу пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми прострочення за кожний день прострочення, якщо інший розмір пені не передбачений Договором. У разі порушення іншого зобов'язання Клієнт сплачує Банку на його вимогу неустойку (штраф, пеню) у розмірах, передбачених тарифами.

3.41. Затримання операції, відмова в операціях. Крім інших випадків, передбачених законодавством або Договором, Банк має право затримати, відмовити у здійсненні операції, наданні послуги, зокрема, у випадку:

(i) встановлення, що така операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу;

(ii) якщо до такої операції, послуги застосовуються або, на думку Банку, можуть застосовуватися обмеження або заборони, передбачені законодавством України, екстериторіальними правилами, внутрішніми документами та політиками Банку або групи Intesa Sanpaolo;

(iii) якщо, на думку Банку, здійснення операції, надання послуги може призвести до уникнення обмежень або вимог, установлених законодавством України, екстериторіальними правилами, внутрішніми документами та політиками Банку або групи Intesa Sanpaolo;

(iv) якщо Клієнт не надав необхідні Банку документи чи інформацію щодо змісту фінансової операції, встановлення осіб, які беруть участь у її здійсненні, договори та інші документи, що свідчать про наявність підстав для здійснення операції;

(v) наявності простроченої заборгованості Клієнта перед Банком за Договором, будь-якої іншої простроченої заборгованості Клієнта перед Банком, іншого порушення Клієнтом Договору або будь-якого іншого зобов'язання перед Банком;

(vi) якщо, на думку Банку, здійснення операції, надання послуги або створення умов для їх здійснення чи надання призведе або може призвести до загрози життю, здоров'ю чи безпеці Клієнта, його представників, інших клієнтів, персоналу Банку або третіх осіб, діяльність яких пов'язана зі здійсненням операції, наданням послуги;

(vii) ухилення Клієнта від вчинення дій, необхідних для усунення недоліків оформлення юридичної справи Клієнта, відновлення документів цієї справи в разі їх втрати, пошкодження або відсутності з інших причин.

3.42. Відмова від Договору, закриття рахунків. Крім інших випадків, передбачених Договором, Договір може бути розірваний Банком, рахунок може бути закритий:

(i) якщо наявність відносин за Договором є або може, на думку Банку, стати для Банку такою, що суперечить вимогам законодавства України, екстериторіальних правил, внутрішніх документів чи політик Банку або групи Intesa Sanpaolo;

(ii) якщо наявність відносин за Договором може призвести до збитків Банку, погіршення репутації Банку або групи Intesa Sanpaolo;

(iii) у разі ненадання Клієнтом, надання неповних або недостовірних документів чи інформації, необхідних Банку для його належної перевірки, з'ясування змісту його діяльності і фінансового стану, правосуб'єктності, виконання вимог екстериторіальних правил, внутрішніх документів чи політик Банку або групи Intesa Sanpaolo;

(iv) у разі іншого порушення Договору Клієнтом;

(v) у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

(vi) якщо обставини непереборної сили (форс-мажор) тривають понад 3 місяці;

(vii) якщо Банк вирішив припинити або істотно змінити умови надання послуги для усіх клієнтів, для окремої категорії клієнтів або окремого регіону;

(viii) якщо єдиною послугою, якою користується Клієнт, є послуга дистанційного обслуговування;

(ix) в інших випадках, передбачених законодавством України, екстериторіальними правилами, внутрішніми документами чи політиками Банку або групи Intesa Sanpaolo.

У цьому випадку Банк повідомляє Клієнта про розірвання Договору не пізніше дня такого розірвання.

3.43. Повідомлення. Якщо інше не передбачено Правилами, будь-яке повідомлення, яке може або повинно бути надане однією Стороною іншій, має бути:

(i) направлене поштою або кур'єром – у кожному випадку на адресу одержувача, що визначена як адреса Сторони у Договорі, або на іншу адресу для листування, про яку така Сторона завчасно письмово повідомить іншій Стороні; або

(ii) вручене особисто Стороні або її представникові; або

(iii) направлене засобами платіжного застосунку у межах його технічних можливостей; або

(iv) відображене на моніторі платіжного пристрою у межах його технічних можливостей; або

(v) направлене у вигляді електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом (або, у разі направлення Банком, з кваліфікованою електронною печаткою чи з удосконаленою електронною печаткою, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки) або у випадках, передбачених внутрішніми документами Банку, удосконаленим електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, відправника, на електронну адресу іншої Сторони, визначену відповідно до умов Договору; або

(vi) стосовно повідомлень на адресу Клієнта – включене до виписки за рахунком Клієнта, направлене на номер телефону, відомий Банку, направлене через месенджер або розміщене на сайті Банку.

Ці умови можуть застосовуватися Банком і для цілей направлення Клієнту індивідуальної частини Договору, укладеної у вигляді електронного документа.

3.44. Контактна інформація. Сторона зобов'язана невідкладно повідомляти іншу Сторону про зміну інформації для здійснення контактів і несе ризик наслідків невчасного повідомлення про таку зміну.

3.45. Неотримання повідомлень. Банк не несе ризику наслідків у разі, коли Клієнт не отримав повідомлення або не ознайомився з ним.

3.46. Робочий день. Як відступ від положення Цивільного кодексу України і якщо інше не передбачено Договором, у разі коли термін (останній день строку) платежу за Договором є вихідним (святковим, неробочим) днем в Україні, термін (останній день

строку) такого платежу не підлягає перенесенню на перший робочий день, що слідує за таким вихідним (святковим, неробочим) днем.

3.47. Зміна договору. Якщо інше не передбачено Договором або законодавством, зміни до Договору можуть бути внесені за згодою Сторін. У випадках, визначених Банком, зміни до Договору можуть бути внесені Клієнтом шляхом подання до Банку заяви, прийнятної для Банку, (i) засобами платіжного застосунку, призначеними для цих цілей, або іншими програмними засобами, визначеними Банком для цих цілей, або (ii) в інший спосіб, визначений Банком.

3.48. Припинення договору. Якщо інше не передбачено Договором або законодавством, Договір може бути розірваний за згодою Сторін.

3.49. Сукупність прав. Будь-яке право або засіб захисту прав Банку, передбачені Договором, не обмежують інших прав і засобів захисту прав Банку, передбачених Договором, іншими правочинами або законодавством.

3.50. Заборона відступлення. Клієнт не може відступити свої права за Договором без попередньої письмової згоди Банку.

3.51. Строк Договору. Договір діє з дати підписання Сторонами і до повного і остаточного виконання зобов'язань Сторін, якщо більш ранній момент припинення не передбачений Договором. Для уникнення сумнівів, Договір про надання платіжної послуги зі здійснення разової операції, не пов'язаної з веденням рахунку, діє протягом періоду надання відповідної послуги (здійснення разової операції).

3.52. Наслідок припинення договору. Припинення Договору не звільняє Сторону від виконання зобов'язання, що виникло у період його дії, і від відповідальності за його порушення, якщо не передбачено інше. Умови про оброблення інформації зберігають силу після припинення Договору.

3.53. Місце. Місцем укладення і виконання Договору є місцезнаходження Банку.

3.54. Застосовуване право. До Договору і відносин за ним застосовується право України, без урахування норм колізійного права.

3.55. Вирішення спорів. Спори, що виникають за Договором, вирішуються шляхом переговорів, а у разі недосягнення згоди – у судовому порядку відповідно до законодавства України.

4. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

4.1. Засоби дистанційної комунікації. Банк може здійснювати дистанційне обслуговування Клієнта будь-яким із таких засобів, що входять до системи дистанційного обслуговування (СДО) або є іншими каналами дистанційного обслуговування:

(i) засобами платіжного застосунку, що пропонується Банком на відповідний момент клієнтам, у відносинах з якими застосовуються або можуть застосовуватися Правила;
(ii) направлення повідомлень на фінансовий номер телефону Клієнта або на інший номер телефону, визначений Клієнтом;
(iii) електронною поштою;
(iv) спеціалізованими інтернет-платформами, що забезпечують можливість формування, підписання або обміну електронними документами або електронними даними;
(v) через чат-бот Банку;
(vi) через контакт-центр Банку;
(vii) іншими засобами, визначеними Банком для цих цілей.

4.2. Платіжні застосунки. Станом на дату набрання чинності Правилами платіжним застосунком, що пропонується Банком, є:

(i) програмне забезпечення, позначене Банком як Intesa Sanpaolo Bank, – для фізичних осіб і самозайнятих осіб;
(ii) програмне забезпечення, позначене Банком як Intesa Sanpaolo Bank Biz, – для юридичних осіб і самозайнятих осіб,

у кожному випадку – без шкоди для права Банку у будь-який час змінити такий платіжний застосунок, назву платіжного застосунку або запропонувати ще один або декілька платіжних застосунків.

4.3. **Доступні функції**. Види послуг, операцій і дій, що можуть бути здійснені, правочинів, що можуть бути вчинені засобами дистанційної комунікації, визначаються Банком і можуть час від часу змінюватися на розсуд Банку. Станом на дату затвердження Правил, засоби дистанційної комунікації (всі або окремі з них) дають змогу Клієнту ініціювати платіжні операції, вчиняти окремі види правочинів з Банком, підписувати документи і електронні дані, здійснювати обмін повідомленнями, отримувати інформацію і документи від Банку, надавати певні інформацію і документи Банку тощо.

4.4. **Порядок обслуговування**. Банк може визначати у внутрішніх документах порядок здійснення дистанційного обслуговування Клієнта, у тому числі установлювати обмеження на послуги, операції та дії, що можуть бути здійснені засобами дистанційної комунікації.

4.5. **Ідентифікація через Систему BankID НБУ.** Банк за запитом Клієнта (який є фізичною особою або самозайнятою особою) надає, засобами призначеного для цього платіжного застосунку, послугу електронної ідентифікації через Систему BankID НБУ.

4.6. **Умови надання послуги у Системі BankID НБУ**. З урахуванням інших умов Договору, послуга електронної ідентифікації Системи BankID НБУ може бути надана, якщо:

(1) між Банком і Клієнтом існують договірні відносини щодо обслуговування поточного рахунку та надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;

(2) виконано інші умови для надання послуги, передбачені Договором і законодавством;

(3) Банк не здійснив призупинення надання послуги або блокування можливості використання Системи BankID НБУ.

4.7. **Обов'язки Клієнта у Системі BankID НБУ**. Стосовно послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ Клієнт, крім інших обов'язків, передбачених Договором, зобов'язаний:

(1) надавати достовірну інформацію, необхідну для отримання послуги;

(2) до використання послуги надати Банку інформацію про зміну даних Клієнта, які використовуються для передавання засобами Системи BankID НБУ;

(3) не використовувати послугу в разі неактуальності даних Клієнта, наданих Банку;

(4) проходити процедуру актуалізації даних Клієнта.

4.8. **Обмеження у Системі BankID НБУ**. У випадках, передбачених Договором, внутрішніми документами Банку або законодавством, Банк має право призупинити надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, заблокувати можливість використання Системи BankID НБУ.

4.9. **Доступ до Intesa Sanpaolo Bank Biz**. Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнта засобами платіжного застосунку Intesa Sanpaolo Bank Biz за відповідним Договором.

4.10. **Заходи безпеки Intesa Sanpaolo Bank Biz**. Без обмеження інших умов Договору, у разі використання платіжного застосунку Intesa Sanpaolo Bank Biz Клієнт зобов’язаний:

(1) ознайомлюватися з розміщеними на сайті Банку технічною документацією, регламентом виконання операцій, вимогами безпеки, повідомленнями та іншою інформацією, пов’язаною з функціонуванням платіжного застосунку;

(2) негайно інформувати Банк про зміну переліку розпорядників рахунку;

(3) на вимогу Банку та в інших передбачених випадках виконувати повторну генерацію засобів електронного підпису розпорядників рахунку;

(4) негайно повідомити Банк за номером телефону, зазначеним для цих цілей на сайті Банку, і надати інформацію, запитувану представником Банку, про:

(i) факт або підозру компрометації (у тому числі несанкціонованого доступу, втрати, викрадання) засобів електронного підпису або інформації, необхідної для їх використання;
(ii) факт або підозру втрати чи іншої компрометації обладнання, що використовується Клієнтом для доступу до платіжного застосунку;
(iii) вчинення або підозру вчинення шахрайських дій в платіжному застосунку;
(iv) факт або підозру несанкціонованого втручання у функціонування засобів захисту (засобів електронного підпису, каналів зв'язку, програмно-апаратних комплексів тощо),

і у разі виявлення такого факту чи підозри або отримання інформації про них від Банку вжити усіх доступних Клієнту заходів для блокування використання таких засобів, інформації, обладнання або для блокування вчинення таких дій.

4.11. Зміна заходів безпеки. Банк може запроваджувати, змінювати або скасовувати заходи безпеки, що використовуються під час дистанційного обслуговування. Банк докладає зусиль для завчасного повідомлення Клієнту про такі зміни.

4.12. Дотримання вимог і перевірка. Клієнт повинен дотримуватися всіх вимог Банку щодо використання засобу дистанційної комунікації. Банк має право виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту і припиняти обслуговування Клієнта з використанням засобу дистанційної комунікації в разі невиконання ним вимог безпеки.

4.13. Припинення дистанційного обслуговування. Банк може у будь-який час на власний розсуд припинити дистанційне обслуговування будь-яким або усіма засобами дистанційної комунікації.

4.14. Визнання ризиків. Клієнт розуміє та погоджується, що використання засобів дистанційної комунікації створює підвищений ризик для коштів та іншого майна Клієнта, інформації про нього і його операції, іншої конфіденційної інформації внаслідок втрати, перехоплення, іншого несанкціонованого доступу або розголошення індивідуальної облікової інформації Клієнта (у тому числі в мережі Інтернет), збоїв або втручання у роботу програмного забезпечення, каналів зв'язку, апаратних засобів. Використовуючи засіб дистанційної комунікації, Клієнт приймає такий ризик і його негативні наслідки.

4.15. Технічні вимоги. Клієнт зобов'язаний здійснювати доступ до платіжного застосунку з використанням технічних та програмних засобів, що відповідають установленим Банком вимогам і рекомендаціям, зокрема:
(i) використовувати окремий комп'ютер (інший придатний для цих цілей апаратний засіб) з обмеженим доступом, з якого не здійснюється відвідування Інтернет-сайтів та на якому встановлено тільки необхідне для роботи платіжного застосунку апаратне та програмне забезпечення;
(ii) використовувати лише ліцензоване програмне забезпечення та забезпечити своєчасне встановлення усіх оновлень, які надає розробник зазначеного програмного забезпечення;
(iii) використовувати ліцензійні засоби антивірусного захисту визнаних виробників; регулярно оновлювати антивірусні бази; застосовувати спеціалізовані програмні засоби безпеки – персональні фаєрволи, антишпигунське програмне забезпечення, HIPS-системи тощо з максимально можливими налаштуваннями безпеки;
(iv) забезпечувати своєчасне оновлення засобів захисту інформації;
(v) регулярно відслідковувати появу та встановлювати всі оновлення (патчі) з безпеки від виробників програмного забезпечення (Windows, Android, iOS тощо), що встановлено на робочому місці;
(vi) не використовувати будь-яке програмне забезпечення, що може негативно вплинути на роботу платіжного застосунку;
(vii) не використовувати при доступі до платіжного застосунку адміністративні облікові записи та повноваження;
(viii) не використовувати обладнання і програмне забезпечення, що змінює місце геолокації, ір-адресу або інші відомості про доступ до мережі чи використовуваний пристрій.

4.16. Обладнання Клієнта. Доступ Клієнта до засобів і послуг телефонного зв'язку, мережі Інтернет, придбання і умови використання технічних засобів і стороннього програмного забезпечення, що є необхідними для дистанційного обслуговування, не є предметом Договору і забезпечуються Клієнтом самостійно за власний рахунок.

4.17. Автентифікація. Для користування засобами дистанційної комунікації Клієнт повинен щоразу виконувати процедуру автентифікації, у порядку, встановленому Банком, і використовуючи індивідуальну облікову інформацію, інші засоби і відомості, визначені внутрішніми документами Банку.

4.18. Конфіденційність індивідуальної облікової інформації. Клієнт зобов'язаний забезпечити повну конфіденційність і гарантоване нерозголошення індивідуальної облікової інформації, інших відомостей, що використовуються для здійснення автентифікації та користування засобами дистанційної комунікації, а також безпечне зберігання і недопустимість заволодіння третіми особами засобами електронного підпису та іншим обладнанням Клієнта, що використовуються для здійснення дистанційної комунікації.

4.19. Канали надсилання інформації. Обмін інформацією засобами дистанційного обслуговування здійснюється каналами, визначеними Банком та Клієнтом, що можуть включати незахищені канали. Клієнт приймає ризик використання таких каналів.

4.20. Фінансовий номер телефону. Клієнт підтверджує, що фінансовий номер телефону, зазначений у Договорі, є дійсним і належить йому і що Банк може використовувати його для надання індивідуальної облікової інформації та іншої інформації у процесі автентифікації та користування засобами дистанційної комунікації. Зміна фінансового номера телефону здійснюється у порядку, встановленому Банком. Якщо, крім фінансового номера телефону, Клієнт надав Банку інший номер телефону для дистанційної комунікації, Банк може використовувати такий інший номер телефону як контактний номер телефону Клієнта.

4.21. Компрометація облікової інформації. У разі зміни фінансового номера телефону, іншого номера телефону, що використовується для дистанційної комунікації, або інформації, що використовується для автентифікації або користування засобами дистанційної комунікації, їх компрометації (несанкціонованого доступу до них, заволодіння або імовірності заволодіння ними третіми особами, втрати контролю над обладнанням, засобами захисту, що використовуються для дистанційної комунікації, підозри настання зазначених обставин або можливого вчинення несанкціонованих дій засобами дистанційної комунікації) Клієнт повинен негайно повідомити Банк через контакт-центр або іншими прийнятними для Банку засобами, що гарантують негайне отримання і опрацювання Банком такої інформації. Таке повідомлення Клієнта вважається отриманим Банком з моменту підтвердження його отримання відповідальною особою Банку.

4.22. Відповідальність Клієнта. Клієнт несе ризик наслідків, спричинених доступом або використанням засобів дистанційної комунікації третіми особами у разі отримання ними у будь-який спосіб (навіть за відсутності вини Клієнта) доступу до фінансового номера телефону, іншого номера телефону, що використовується для дистанційної комунікації, індивідуальної облікової інформації Клієнта, іншої інформації, що використовується для автентифікації або користування засобами дистанційної комунікації, обладнання, засобів захисту, що використовуються для дистанційної комунікації.

4.23. Відповідальність Банку. Банк не несе відповідальність за:

(i) відсутність доступу до засобів дистанційної комунікації, їх некоректну роботу у разі використання Клієнтом для здійснення такого доступу технічних та програмних засобів, які не відповідають вимогам Правил, або недотримання Клієнтом вимог Правил, рекомендацій Банку щодо забезпечення інформаційної безпеки при використанні СДО;

(ii) збої в обміні інформацією, що виникли внаслідок несправності лінії зв'язку, відсутності зв'язку, відсутності енергопостачання, несправності апаратних, програмних засобів, локальної мережі Клієнта, застосування засобів радіоперешкод або іншого втручання третіх осіб;

(iii) послуги, операції та дії, здійснені засобами дистанційної комунікації з використанням засобів електронного підпису, інших засобів, індивідуальної облікової інформації чи інших відомостей, що використовуються для здійснення автентифікації та користування засобами дистанційної комунікації, якщо Банк не був повідомлений відповідно до Договору про їх компрометацію, втрату, або якщо доступ до них був отриманий третіми особами;

(iv) відмову або ухилення Клієнта від використання (дотримання) заходів безпеки, засобів захисту або додаткових інструментів підтвердження операцій, передбачених відповідним засобом дистанційної комунікації.

4.24. Блокування доступу Банком. Банк має право обмежити, заблокувати доступ Клієнта до платіжного застосунку, інших засобів дистанційного обслуговування у разі:

(i) підозри про компрометацію індивідуальної облікової інформації, іншої інформації, що використовується Клієнтом для автентифікації або користування засобами дистанційного обслуговування, обладнання або засобів, що використовуються для цих цілей;

(ii) підозри про вчинення шахрайських дій з використанням засобів дистанційного обслуговування;

(iii) підозри щодо несанкціонованого втручання в роботу засобів дистанційного обслуговування, що могло призвести до витоку, втрати, підроблення, блокування інформації, спотворення процесу оброблення інформації або порушення встановленого порядку її маршрутизації, інших несанкціонованих дій;

(iv) підозри використання Клієнтом програмного забезпечення, що може негативно вплинути на роботу засобів дистанційного обслуговування;

(v) виконання Банком ремонтних, профілактичних, технологічних робіт, що впливають або можуть вплинути на засоби дистанційного обслуговування.

Відновлення доступу до засобів дистанційного обслуговування здійснюється за рішенням Банку.

4.25. Електронні документи. Документ, сформований або надісланий засобами СДО, є електронним документом і не може бути оскаржений через його електронну форму. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в електронному документі, несе Сторона, яка його сформувала, підписала або надіслала. Банк має право не приймати електронні документи, електронні дані, що надійшли від Клієнта, дії, що вчинені Клієнтом, з використанням СДО без електронного підпису (якщо він є необхідним) або у разі неможливості підтвердження перевірки електронного підпису чи підтвердження справжності коду автентифікації. Перевірка цілісності і справжності електронних документів, електронних даних, створених або підписаних з використанням платіжного застосунку, здійснюється у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, і такі електронні документи, електронні дані вважаються цілісними і справжніми, зокрема, і тоді, коли інформаційна система Банку за встановленим алгоритмом допустила подальше опрацювання відповідного документа або відповідних електронних даних після їх створення або отримання.

4.26. Електронний підпис. У випадках, передбачених умовами використання або технологічної реалізації певної послуги або дії в платіжному застосунку, документ, сукупність даних або дія в платіжному застосунку може вимагати електронного підпису Клієнта. Без обмеження інших видів електронного підпису, які можуть бути використані в платіжному застосунку за згодою Банку, таким електронним підписом може бути:

(1) стосовно платіжного застосунку Intesa Sanpaolo Bank:

(i) комбінація символів, згенерована і надіслана Банком Клієнту та коректно введена Клієнтом або засобами платіжного застосунку під час його використання Клієнтом;

(ii) комбінація символів, згенерована системами Банку унаслідок вчинення Клієнтом дій у платіжному застосунку (натискання відповідної кнопки, додавання відповідної позначки, надання біометричних даних, дотримання періоду очікування без вчинення дій щодо скасування операції тощо), що свідчать про згоду Клієнта зі змістом документа чи сукупності даних або про згоду Клієнта на виконання платіжної операції чи здійснення інших дій;

(2) стосовно платіжного застосунку Intesa Sanpaolo Bank Biz:
   (i) електронний підпис на основі засобів простого електронного підпису, що створені у цьому платіжному застосунку;
   (ii) електронний підпис на основі засобів електронного підпису, що надані центром сертифікації ключів Банку без використання цього платіжного застосунку (і, для уникнення сумнівів, у такому разі Банк не діє як кваліфікований надавач електронних довірчих послуг);
   (iii) кваліфікований електронний підпис на основі засобів кваліфікованого електронного підпису, що надані кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг (у тому числі Банком).

Сторони визнають достатнім метод захисту документів у платіжному застосунку з використанням зазначених видів електронного підпису.

4.27. Удосконалений електронний підпис. У випадках, визначених Банком, документ або сукупність даних можуть бути підписані удосконаленим електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, або засвідчені удосконаленою електронною печаткою, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки.

4.28. Дійсність електронного підпису. Електронний підпис є аналогом власноручного підпису Клієнта і не може бути визнаний недійсним через його електронну форму. Клієнт несе ризик використання обраного ним виду і засобу електронного підпису.

4.29. Сфера використання електронного підпису. Умови Правил щодо використання електронного підпису, електронної печатки застосовуються також у відносинах Сторін, що не є предметом Правил.

5. ПОТОЧНИЙ РАХУНОК

5.1. Відкриття рахунку. За відповідним Договором Банк відкриває поточний рахунок Клієнту.

5.2. День відкриття рахунку. День відкриття рахунку визначається відповідно до внутрішніх документів Банку.

5.3. Ціль відкриття рахунку. Ціль відкриття рахунку визначається індивідуальною частиною Договору. Клієнт, який діє у якості фізичної особи, не має права використовувати рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької або незалежної професійної діяльності.

5.4. Режим рахунку. Клієнт зобов'язаний додержувати обмежень щодо видів операцій, що можуть бути здійснені за рахунком відповідно до законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку і правил платіжних систем, і не має права ініціювати здійснення операцій, що не відповідають установленим обмеженням. Ця умова застосовується і у тому випадку, коли зі змісту умов Договору, позначень на ЕПЗ, емітованому до рахунку, відомостей внутрішньої облікової системи Банку про рахунок чи ЕПЗ, емітований до рахунку, або дій Клієнта у процесі відкриття рахунку чи емісії ЕПЗ слідує, що рахунок відкрито або ЕПЗ емітовано у межах програми державної допомоги та інших виплат за рахунок державного або місцевих бюджетів чи інших програм фінансування або підтримки, які передбачають обмеження видів чи обсягу операцій за рахунком або ЕПЗ.

5.5. Строковий договір. Договір укладений на строк від дати його укладення до найближчої з дат 30 червня або 31 грудня і в подальшому подовжується щоразу до найближчої з дат 30 червня або 31 грудня, якщо не пізніше 10 днів до закінчення строку жодна зі Сторін не повідомила іншу про відмову від подовження цього строку.

5.6. Перелік розпорядників рахунку. У разі подання (надсилання) переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції, Банк має право покладатися на такий перелік, доки Банк в установленому порядку і з урахуванням часу, необхідного для їх опрацювання, не отримав зміни до такого переліку.

5.7. Торгівля валютою. Банк може за заявою або дорученням Клієнта здійснювати (у тому числі і як комісіонер) операції з торгівлі іноземною валютою.

5.8. **Заява про торгівлю валютою**. Клієнт надає Банку заяву про здійснення операції з торгівлі іноземною валютою:
(i) засобами платіжного застосунку, технологічно реалізованими у такому застосунку для цих цілей, і у формі, передбаченій таким застосунком; або
(ii) у вигляді електронного або паперового документа – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку.

5.9. **Доручення про торгівлю валютою**. Клієнт може доручити Банку здійснити операцію з торгівлі іноземною валютою шляхом надання необхідних для здійснення такої операції відомостей (сума, валюта, періодичність та ін.):
(i) засобами платіжного застосунку, технологічно реалізованими у такому застосунку для цих цілей;
(ii) в інший спосіб, прийнятний для Банку.

5.10. **Документи для торгівлі валютою**. Якщо для здійснення операції з торгівлі іноземною валютою необхідні інші документи, Клієнт надає їх:
(i) засобами платіжного застосунку, технологічно реалізованими у такому застосунку для цих цілей;
(ii) у вигляді електронного або паперового документа, електронної копії паперового документа, копії електронного документа на папері – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта.

5.11. **Прямий дебет**. Банк може ініціювати дебетовий переказ з рахунків Клієнта у Банку у сумах і валютах, необхідних для виконання заяви або доручення Клієнта про здійснення операції з торгівлі іноземною валютою.

5.12. **Утримання винагороди**. Банк може утримувати із сум, що підлягають сплаті Клієнту за наслідком здійснення операції з торгівлі іноземною валютою, суму винагороди і витрат Банку на здійснення операції.

5.13. **Курс**. Банк здійснює операції з торгівлі іноземною валютою за курсом Банку, установленим для відповідного виду операції, якщо Сторони не домовилися про інший курс.

5.14. **Зміна умов операції з торгівлі валютою**. Банк виконує заяву або доручення про здійснення операції з торгівлі іноземною валютою відповідно до їх умов, якщо Банк не погодився прийняти інші або додаткові доручення Клієнта щодо такої операції, надані у порядку, встановленому внутрішніми документами Банку.

5.15. **Інформування про операцію з торгівлі валютою**. Про здійснену операцію з торгівлі іноземною валютою Банк повідомляє Клієнта засобами платіжного застосунку, у виписці за рахунком або в інший спосіб, передбачений внутрішніми документами Банку. Незважаючи на те, що операцію було здійснено за дорученням, а не заявою Клієнта, повідомлення про неї в платіжному застосунку може здійснюватися шляхом відображення (візуалізації) інформації у вигляді форми заяви про торгівлю іноземною валютою.
У разі неможливості виконання з будь-яких причин заяви або доручення про здійснення операції з торгівлі іноземною валютою Банк повідомляє про це Клієнта засобами платіжного застосунку або в інший спосіб, передбачений внутрішніми документами Банку.

5.16. **Відкликання заяви або доручення**. Клієнт може відкликати заяву або (якщо відкликання передбачене юридичними і технологічними умовами обслуговування) доручення про здійснення операції з торгівлі іноземною валютою, які на момент отримання Банком повідомлення про таке відкликання не були виконані, і лише у повній сумі:
(i) засобами платіжного застосунку, технологічно реалізованими у такому застосунку для цих цілей, якщо заяву або доручення було надано засобами платіжного застосунку;
(ii) (стосовно заяви) шляхом надання повідомлення у вигляді електронного або паперового документа – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку, якщо відповідна заява

була надана у вигляді електронного або паперового документа до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта;

(iii) (стосовно доручення) в інший спосіб, прийнятний для Банку,

і у разі такого відкликання зобов'язаний відшкодувати Банку суму фактичних витрат Банку, визначених Банком і здійснених ним у зв'язку з опрацюванням, початком виконання і відкликанням такої заяви або доручення, а також упущену вигоду у сумі, визначеній Банком.

Банк не зобов'язаний виконувати повідомлення про відкликання, отримане після закінчення операційного часу дня, що передує дню, у який Банк має намір приступити до виконання заяви або доручення.

Банк виконує повідомлення про відкликання з урахуванням часу, необхідного для опрацювання такого повідомлення, і не несе відповідальності, якщо під час такого опрацювання операцію з торгівлі іноземною валютою було виконано повністю або частково.

5.17. Накопичувальний рахунок. Якщо це передбачено тарифами, одночасно з відкриттям рахунку, ініціювання платіжних операцій за яким може здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (далі у цьому пункті – основний рахунок), Банк надає Клієнту без його додаткової заяви послугу (далі – накопичувальний рахунок), що включає спеціальний облік певної суми коштів з тих, що зберігаються на основному рахунку. Для уникнення сумнівів, накопичувальний рахунок не є окремим або поточним рахунком клієнта.

Послуга накопичувального рахунку, операції за коштами, що є предметом цієї послуги, здійснюються з урахуванням таких особливостей:

(i) тарифами може бути передбачено інші умови сплати процентів за користування коштами, що є предметом цієї послуги, ніж застосовуються до інших коштів, що зберігаються на основному рахунку, і сума таких процентів додається до суми коштів, що є предметом послуги;

(ii) щодо коштів, що є предметом цієї послуги, Клієнт може ініціювати лише платіжні операції, передбачені для цих цілей у платіжному застосунку або у банкоматах, що підтримують функцію ініціювання платіжних операцій з цими коштами;

(iii) у разі припинення строку дії пакета банківських послуг, у межах якого обслуговується основний рахунок, закриття основного рахунку, Банк припиняє надання цієї послуги;

(iv) інші особливості можуть бути передбачені тарифами, внутрішніми документами Банку.

5.18. Рахунок нерезидента. У разі відкриття окремого рахунку фізичній особі – нерезиденту – отримувачу доходів для зарахування доходів із джерелом їх походження з України, що виплачуються іншою фізичною особою-нерезидентом і підлягають оподаткуванню відповідно до Податкового кодексу України:

(i) на такий рахунок зараховуються виключно доходи із джерелом їх походження в Україні, що виплачуються іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню;

(ii) Клієнт одночасно з платіжною інструкцією на здійснення платіжної операції з рахунку надає платіжну інструкцію на перерахування сум податків/зборів, які підлягають сплаті відповідно до Податкового кодексу України.

5.19. Умови доступу до рахунку. Банк надає доступ до рахунку сторонньому надавачу платіжних послуг за умови:

(i) надання Клієнтом згоди на такий доступ; і

(ii) здійснення посиленої автентифікації Клієнта, якщо необхідність її здійснення передбачена законодавством.

5.20. Надання згоди на надання відомостей з рахунку. Клієнт може надати згоду на надання сторонньому надавачу платіжних послуг відомостей з рахунку засобами платіжного застосунку, іншим засобом дистанційної комунікації, визначеним Банком для цих цілей, або через надавача платіжних послуг, якому надається такий доступ.

5.21. Відкликання згоди на надання відомостей з рахунку. Клієнт може відкликати згоду на надання сторонньому надавачу платіжних послуг відомостей з рахунку засобами платіжного застосунку, через контакт-центр Банку або через такого стороннього надавача платіжних послуг. Банк припиняє надання такого доступу з моменту

фіксування у власній інформаційній системі дати та часу фактичного отримання Банком повідомлення Клієнта про таке відкликання.

5.22. Згода розпорядника рахунку. Стосовно надання сторонньому надавачу платіжних послуг відомостей з рахунку або виконання платіжної операції за платіжною інструкцією, наданою через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції, згоду на надання таких відомостей або на виконання такої платіжної операції може надавати і відкликати будь-яка особа, зазначена у переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції.

5.23. Ризик доступу до рахунку. Якщо Банк дотримав умови надання доступу до рахунку сторонньому надавачу платіжних послуг, Клієнт несе ризик наслідків надання такого доступу.

5.24. Відповідальність у відкритому банкінгу. У разі надання доступу до рахунку сторонньому надавачу платіжних послуг:

(i) Банк відповідає за дотримання умов надання такого доступу, передбачених Правилами, але не відповідає за дії такого стороннього надавача платіжних послуг і залучених ним осіб;

(ii) Клієнт відповідає за своєчасне повідомлення Банку про відкликання згоди на доступ до рахунку.

5.25. Проценти на залишок. За користування коштами, що знаходяться на рахунку, Банк щомісячно сплачує проценти, якщо це передбачено тарифами. Банк визначає у тарифах суму коштів, за користування якою підлягають сплаті проценти, період, за який підлягають сплаті проценти, порядок обчислення і сплати процентів і процентну ставку. Сума процентів зараховується на рахунок, якщо інше не встановлено Договором або законом. Банк має право не сплачувати проценти за користування коштами, на які накладено арешт або щодо розпорядження якими застосовано інші обмеження.

5.26. Пакет банківських послуг. Обслуговування рахунку може здійснюватися в межах пакета банківських послуг, про надання якого Банк домовився з Клієнтом або з іншим клієнтом. У такому разі установлені раніше умови обслуговування рахунку, які суперечать умовам пакета банківських послуг або не передбачені ним, не застосовуються.

5.27. Виписка за рахунком. Банк надає Клієнту виписку за рахунком за встановленою Банком формою:

(i) щорічно безоплатно станом на 1 січня, а Клієнт надає Банку у довільній формі підтвердження про залишок коштів на рахунку станом на зазначену дату. Обов'язок Банку щодо надання такої виписки вважається виконаним і у тому разі, коли Банк засобами платіжного застосунку надав Клієнту доступ до неї або можливість сформувати її, а якщо Клієнт не користується платіжним застосунком, таку виписку Банк надає за зверненням Клієнта. Залишок коштів є підтвердженим і у тому разі, якщо Банк не отримав заперечення протягом місяця з дня надання виписки або якщо Клієнт не вчинив дій для отримання виписки;

(ii) за особистим зверненням Клієнта і за винагороду;

(iii) засобами платіжного застосунку безоплатно за зверненням Клієнта, поданим засобами платіжного застосунку.

Виписка може бути направлена і на електронну адресу Клієнта, визначену відповідно до умов Договору, або через месенджер. Клієнт несе ризик наслідків направлення виписки у такий спосіб.

Виписка в електронній формі може не містити електронного підпису і електронної печатки Банку.

5.28. Обтяження рахунку. Банк виконує повідомлення обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на майнові права на грошові кошти на рахунку відповідно до внутрішніх документів Банку і з урахуванням часу, необхідного для виконання такого повідомлення, і не несе відповідальності, якщо під час такого опрацювання звернення стягнення стало повністю або частково неможливим або було обмежене.

5.29. Закриття рахунку за ініціативою Клієнта. Клієнт може ініціювати закриття рахунку шляхом:

(1) повідомлення Банку (за формою і змістом, прийнятними для Банку) про необхідність закриття рахунку;
(2) подання Банку заяви про закриття рахунку:
(i) засобами платіжного застосунку, технологічно реалізованими у такому застосунку для цих цілей;
(ii) у вигляді електронного або паперового документа – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку.

5.30. Закриття рахунку за ініціативою Банку. Крім інших випадків, передбачених Договором або законодавством, Банк має право розірвати Договір, закрити рахунок:
(i) якщо сума грошових коштів, що зберігаються на рахунку, залишилася меншою від розміру, встановленого Банком, якщо така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження Банком про це;
(ii) у разі відсутності протягом року платіжних операцій з рахунку, ініційованих Клієнтом, і платіжних операцій на рахунок (крім ініційованих Банком);
(iii) у разі обмеження або припинення права Банку ініціювати дебетовий переказ з рахунку на користь Банку;
(iv) у разі ініціювання щодо Клієнта процедури у справі про неплатоспроможність;
(v) у разі розірвання договору з третьою особою, на підставі якого було відкрито рахунок, або отримання Банком інформації від такої третьої особи про те, що Клієнт надалі не отримуватиме від неї виплати;
(vi) (якщо рахунок обслуговується у межах пакета банківських послуг) у разі припинення строку дії пакета банківських послуг, відмови особи, з якою Банк домовився про надання пакета банківських послуг, від користування таким пакетом банківських послуг, прострочення оплати такого пакета банківських послуг.

5.31. Порядок закриття рахунку. Банк закриває рахунок у строки і порядку, встановлені законодавством, внутрішніми документами Банку і може відмовити у закритті рахунку у разі наявності заборгованості Клієнта за Договором або за договором, що визначає умови кредитування рахунку.

5.32. Дії Банку у разі закриття рахунку. У разі ініціювання закриття рахунку Банк має право:
(i) зупинити обслуговування рахунку;
(ii) припинити обслуговування електронного платіжного засобу, який було емітовано для здійснення платіжних операцій за рахунком, а дата закриття такого рахунку визначається відповідно до внутрішніх документів Банку;
(iii) переказати залишок коштів з такого рахунку на рахунок Банку для подальшої виплати Клієнту;
(iv) закрити рахунок.

5.33. Погашення заборгованості у разі закриття рахунку. Клієнт зобов'язаний погасити усю заборгованість за Договором (у тому числі суму несанкціонованого овердрафту, процентів за користуванням ним, іншої заборгованості):
(i) яка існує на момент подання ним заяви про закриття рахунку, – одночасно з поданням заяви про закриття рахунку;
(ii) у разі ініціювання закриття рахунку у зв'язку з розірванням договору з третьою особою, на підставі якого було відкрито рахунок, або отриманням Банком інформації від такої третьої особи про те, що Клієнт надалі не отримуватиме від неї виплати, - не пізніше дати розірвання такого договору або припинення права на виплати відповідно; і
(iii) (без шкоди для попередніх підпунктів) яка існує на момент закриття рахунку, – на вимогу Банку і не пізніше дати закриття рахунку.

5.34. Наслідок припинення договору. У разі припинення Договору Банк закриває рахунок.

5.35. Виплата залишку. У разі закриття рахунку Банк зберігає залишок коштів на власному рахунку і виплачує його Клієнтові на вимогу в межах установленого строку. У разі закриття рахунку з підстав, передбачених законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,

фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банк може обмежити суму, що може бути виплачена готівкою, і у такому випадку Банк виплачує решту суми на рахунок Клієнта у іншого надавача платіжних послуг. Банк не сплачує проценти за період, коли кошти знаходяться на рахунку Банку.

5.36. Банківські метали. Умови Правил про поточний рахунок, у тому числі про торгівлю іноземною валютою, застосовуються і до поточного рахунку у банківських металах, операцій з торгівлі банківськими металами без фізичної поставки. Банк може установлювати мінімальну суму операції з торгівлі банківськими металами, що може бути здійснена Клієнтом.

6. ЕЛЕКТРОННІ ПЛАТІЖНІ ЗАСОБИ

6.1. Випуск ЕПЗ. За відповідним Договором Банк емітує для держателя (Клієнта або його довіреної особи, вказаної у Договорі) платіжний інструмент у вигляді ЕПЗ. Конкретний вид, тип ЕПЗ, тарифний пакет, за яким він обслуговується, рахунок, операції за яким можуть бути ініційовані з використанням ЕПЗ, визначаються в Договорі.

6.2. Форма ЕПЗ. ЕПЗ може бути емітований у будь-якій формі, визначеній Банком, зокрема на матеріальному носії або без матеріального носія. Положення Договору, які передбачають фізичні дії з ЕПЗ, застосовуються лише для ЕПЗ, емітованого на матеріальному носії.

6.3. Клієнт і держатель. У відносинах з Банком щодо емітованого ЕПЗ, якщо держатель є відмінним від Клієнта:

(i) права Клієнта, передбачені Договором або законодавством, можуть бути здійснені також держателем; і

(ii) Клієнт зобов'язаний забезпечити виконання держателем обов'язків, передбачених Договором, які в силу свого змісту можуть бути виконані лише держателем, і відповідає за порушення держателем таких обов'язків як за власні порушення.

Клієнт шляхом ініціювання випуску такого ЕПЗ надає дозвіл Банку надавати держателю доступ до реквізитів рахунку, операції за яким можуть бути ініційовані з використанням такого ЕПЗ, необхідних для здійснення платіжної операції на такий рахунок або з нього без використання ЕПЗ або реквізитів ЕПЗ.

6.4. Ознайомлення з документами. Уклавши Договір, Клієнт засвідчує, що він:

(i) ознайомився з правилами користування ЕПЗ, розміщеними на сайті Банку, лімітами та іншими обмеженнями, установленими Банком стосовно операцій з використанням ЕПЗ, іншими необхідними документами та інформацією; і

(ii) (якщо держатель є відмінним від Клієнта) забезпечив ознайомлення держателя з зазначеними документами та інформацією а також з умовами Договору і відповідними продуктами.

6.5. Види операцій. ЕПЗ може бути використаний з метою ініціювання платіжних операцій з рахунку Клієнта і для здійснення інших операцій (перелік яких може час від часу змінюватися), які відповідають законодавству, умовам Договору, внутрішнім документам Банку, правилам платіжних систем, функціональним можливостями ЕПЗ та здійснюються Банком, відповідними платіжними системами, іншими надавачами платіжних послуг, торговцями. Правила здійснення і максимальний строк виконання платіжних операцій з рахунку Клієнта визначаються договором банківського рахунку або відповідно до його умов, інших операцій – зазначеними внутрішніми документами Банку, правилами платіжних систем. Для цілей Договору операцією з використанням ЕПЗ вважається також операція з використанням реквізитів ЕПЗ (у тому числі і за допомогою мобільного гаманця).

6.6. Мобільні гаманці. У разі використання ЕПЗ у мобільному гаманці застосовуються також умови використання ЕПЗ у мобільному гаманці, що є додатком до правил користування ЕПЗ.

6.7. Надання ЕПЗ. Банк надає ЕПЗ, що емітований на матеріальному носії, у підрозділі Банку особисто Клієнту або його представнику, а у разі емісії ЕПЗ для довіреної особи - довіреній особі. Разом з ЕПЗ може надаватись ПІН-код, індивідуальна облікова інформація та/або інша інформація, що дає змогу ініціювати платіжні операції. Банк

також має право здійснювати доставку ЕПЗ і документів для підписання на адресу, вказану особою або прийнятною для особи, яка має право на отримання ЕПЗ. Особа, яка отримує ЕПЗ, зобов'язана перевірити цілісність конверту з ПІН-кодом (за його наявності), ознайомитися з документами та інформацією, що надаються Банком, та підтвердити своїм підписом усі вищезазначені дії.

Банк надає ЕПЗ, що емітований без матеріального носія, та інформацію, що надає змогу ініціювати платіжні операції, шляхом надання до них доступу в платіжному застосунку або іншим способом, визначеним Банком.

З моменту надання ЕПЗ Клієнт несе відповідальність за можливе використання ЕПЗ неналежною особою.

ЕПЗ є власністю Банку і передається держателю у користування. Якщо держатель не отримав ЕПЗ протягом установленого Банком строку, ЕПЗ підлягає знищенню.

6.8. **Розблокування нового ЕПЗ**. ЕПЗ видається держателю заблокованим. Банк розблоковує ЕПЗ відповідно до внутрішніх документів Банку після надання ЕПЗ або (залежно від технологічних умов випуску ЕПЗ) під час встановлення ПІН-коду через платіжний термінал Банку або через платіжний застосунок.

Якщо Клієнт має статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, розблокування ЕПЗ здійснюється не раніше дати початку видаткових операцій за рахунком, визначеної відповідно до законодавства.

6.9. **Використання ЕПЗ.** Користуватися ЕПЗ має право лише держатель особисто. Держатель зобов'язаний використовувати ЕПЗ відповідно до умов Договору, вимог внутрішніх документів Банку, законодавства України, правил платіжних систем. Держатель не має права використовувати ЕПЗ, строк дії якого закінчився, блокованого ЕПЗ.

6.10. **Строк дії ЕПЗ**. Держатель може користуватися ЕПЗ протягом строку його дії.

Додатковий ЕПЗ, що обслуговується в межах пакета банківських послуг, діє до закінчення строку дії основного ЕПЗ, що обслуговується у межах такого пакета банківських послуг.

Банк не пізніше, ніж за 10 календарних днів до закінчення строку дії ЕПЗ або пакета банківських послуг, у межах якого випущено ЕПЗ, повідомляє про це Клієнта. Строк дії ЕПЗ (незважаючи на строк дії, що може бути нанесений безпосередньо на ЕПЗ) може бути подовжений Банком, про що Банк інформує держателя. У такому випадку держатель відповідальний за додержання усіх вимог безпеки та за операції з використанням ЕПЗ в межах подовженого строку дії ЕПЗ.

6.11. **Перевипуск ЕПЗ.** Банк може в будь-який час замінити (перевипустити) ЕПЗ за запитом Клієнта (за формою і змістом, прийнятними для Банку) або без такого запиту. Банк у разі перевипуску або припинення дії ЕПЗ інформує про це держателя не пізніше, ніж за 10 календарних днів до дати припинення дії ЕПЗ, шляхом направлення повідомлення або розміщення інформації на сайті Банку.

У разі перевипуску ЕПЗ Банк має право змінити тип ЕПЗ.

6.12. **Блокування за ініціативою Банку.** Крім інших випадків, передбачених Договором або внутрішніми документами Банку, Банк має право зупинити або припинити право держателя на використання ЕПЗ (блокування ЕПЗ) та внести ЕПЗ до стоп-списку платіжної системи в таких випадках:

(i) у разі наявності простроченої заборгованості перед Банком;

(ii) у разі виявлення факту використання ЕПЗ з порушенням умов Договору;

(iii) у разі виявлення ознак здійснення або намагання здійснення підозрілих, шахрайських операцій, загрози безпеці виконання платіжної операції за рахунком або з використанням ЕПЗ;

(iv) з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

(v) у разі значного, на думку Банку, збільшення ризику неспроможності Клієнта виконати зобов'язання щодо повернення кредиту і сплати процентів за договором кредитування рахунку;

(vi) здійснення Банком права на затримання, відмову у здійсненні операції або наданні послуги;

(vii) у разі якщо до Банку надійшли документальні відомості про припинення підприємницької або незалежної професійної діяльності Клієнта, реорганізацію або ліквідацію Клієнта або про смерть Клієнта;
(viii) якщо протягом останніх 90 календарних днів не здійснювались операції з використанням ЕПЗ;
(ix) у разі відсутності протягом останніх 6 місяців руху коштів за рахунком, платіжні операції за яким можуть бути ініційовані з використанням ЕПЗ;
(x) у разі ініціювання закриття рахунку, платіжні операції за яким можуть бути ініційовані з використанням ЕПЗ;
(xi) у разі випуску замість нього нового ЕПЗ;
(xii) за пенсійними ЕПЗ - за наявності письмового запиту від органів фінансування (органи Пенсійного фонду України, органи соціального захисту тощо) про повернення грошових коштів;
(xiii) у разі надходження заяви держателя про втрату ЕПЗ та/або про виявлені платіжні операції, які не виконувалися держателем або заяви про постановку ЕПЗ до стоп-списку;
(xiv) у разі триразового невірного ведення ПІН-коду при використанні ЕПЗ;
(xv) в інших випадках, передбачених умовами використання ЕПЗ, правилами платіжної системи або законодавством.

Банк зобов'язаний інформувати Клієнта про блокування ЕПЗ та його причини, у разі можливості, перед тим, як ЕПЗ буде заблоковано, і негайно після цього, якщо надання такої інформації не скомпрометує об'єктивно виправданих заходів з безпеки або якщо це не заборонено законодавством.

Розблокування ЕПЗ здійснюється Банком на підставі заяви Клієнта за умови усунення обставин, що призвели до блокування ЕПЗ, та оплати комісії.

6.13. Блокування за ініціативою Клієнта. Клієнт має право у будь-який час ініціювати зупинення або припинення використання ЕПЗ шляхом подання заяви до підрозділу Банку, що обслуговує Клієнта, або засобами дистанційної комунікації, і Банк зобов'язаний негайно відповідно зупинити або припинити право держателя на використання ЕПЗ.

6.14. Валюта операцій. У разі якщо валюта операції з використанням ЕПЗ, відрізняється від валюти рахунку, конвертація валют здійснюється за курсом, установленим Банком для цього типу операцій, курсом конвертації платіжних систем, інших установ, які беруть участь в операції, або з використанням декількох курсів одночасно в залежності від типу ЕПЗ, місця здійснення та валюти операції.

Інформація про курси конвертації Банку стосовно долара США, євро та гривні, які застосовуються для операцій з використанням ЕПЗ на певний момент, розміщуються на сайті Банку та в платіжному застосунку. Курси платіжних систем можуть бути розміщені на офіційних сайтах платіжних систем. Порядок здійснення конвертації валют за операціями з використанням ЕПЗ розміщений на сайті Банку.

У разі якщо валюта операції відрізняється від валюти рахунку, внаслідок курсових різниць сума операції та залишку на рахунку, повідомлені Банком Клієнту можуть відрізнятись від остаточної суми списання з рахунку.

6.15. Заходи безпеки. Держатель зобов'язаний:
(i) вжити усіх заходів для того, щоб забезпечити збереження в таємниці ПІН-коду, коду CVC2/CVV2 та інформації про слово-пароль, інших реквізитів ЕПЗ, кодів та іншої інформації, надісланої для підтвердження операції, іншої інформації про Клієнта і держателя;
(ii) вжити всіх можливих заходів для запобігання втраті ЕПЗ чи його неправомірному використанню;
(iii) не брати до уваги рекомендації сторонніх осіб при користуванні ЕПЗ;
(iv) перед підписанням квитанції перевірити інформацію, що міститься уній;
(v) зберігати документи за операціями з використанням ЕПЗ (квитанції, сліпи, чеки) до моменту відображення їх у щомісячній виписці про рух коштів за рахунком, але не менше 120 днів з дня здійснення операції;

(vi) повідомляти Банк про будь-які підозри та сумніви, що стосуються використання ЕПЗ, вчинення підозрілих, шахрайських операцій, загрозу безпеці виконання платіжної операції за рахунком або з використанням ЕПЗ;

(vii) зберігати ЕПЗ у недоступному для інших осіб місці, окремо від джерел електромагнітного випромінювання (мобільних телефонів, телевізорів, моніторів тощо) та магнітів, за жодних обставин не зберігати ЕПЗ та ПІН-код до нього разом, не застосовувати до ЕПЗ фізичних зусиль (не гнути тощо).

6.16. Втрата ЕПЗ. У разі постійної або тимчасової втрати держателем контролю над ЕПЗ, розголошення реквізитів ЕПЗ, ПІН-коду, кодів та іншої інформації, надісланої для підтвердження операції, неправомірного використання ЕПЗ третіми особами держатель зобов'язаний негайно повідомити Банк засобами дистанційної комунікації та заблокувати ЕПЗ. При виявленні ЕПЗ, раніше заявленого як втрачений чи такий, що незаконно використовувався, держатель повинен негайно повідомити про це Банк та повернути ЕПЗ до Банку.

6.17. Прийняття ризиків. Клієнт несе ризик операцій з використанням ЕПЗ до моменту повідомлення держателем Банку про необхідність блокування ЕПЗ, а також ризик операцій, що не супроводжуються авторизацією та здійснені після ініціювання закриття рахунку.

6.18. Інформування про операції. Інформування Банком Клієнта про кожну здійснену операцію з використанням ЕПЗ здійснюється будь-яким із способів комунікації між Банком та Клієнтом, передбачених Договором. Інформування держателя (якщо він є відмінним від Клієнта) здійснюється відповідно до вказівок, наданих Клієнтом, у порядку, встановленому Банку.

Клієнт вважається таким, що відмовився від отримання повідомлення про кожну здійснену операцію:

(i) у разі подання до Банку письмової відмови від отримання повідомлень; або

(ii) якщо Клієнт не подав до Банку заяву про надання стосовно ЕПЗ послуги СМС-банкінгу.

Банк може інформувати про операцію певного виду, визначеного Банком, або менше певної суми, визначеної Банком, і лише шляхом надання можливості отримати інформацію про такі операції за запитом у платіжному застосунку.

6.19. Ліміти операцій. Банк має право установлювати ліміти та інші обмеження на здійснення операцій з використанням ЕПЗ, у тому числі максимальну суму окремої платіжної операції, максимальну кількість платіжних операцій протягом певного періоду, обмеження за категоріями місць використання ЕПЗ, обмеження за видами валют.

6.20. Зміна лімітів. Держатель може з урахуванням обмежень, установлених Банком, змінити або скасувати певний ліміт чи вимогу щодо здійснення операції з використанням ЕПЗ, звернувшись до Банку особисто або засобами СДО. Клієнт несе ризик наслідків таких змін.

6.21. Несанкціонований овердрафт. Несанкціонований овердрафт виникає внаслідок здійснення платіжних операцій та інших списань за рахунком, які не були прогнозовані, зокрема, через особливості здійснення розрахунків із застосуванням ЕПЗ, в тому числі:

(i) надходження до клірингу операцій, за якими платіжна система не надсилала Банку платіжне повідомлення, або якщо платіжна система надсилала Банку платіжне повідомлення, але відповідна сума не була блокована на рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією, або така сума була розблокована до надходження від платіжної системи інформації за результатами клірингу;

(ii) здійснення операцій у валюті, відмінній від валюти рахунку, внаслідок курсових різниць, що виникають у розбіжностях між днем здійснення трансакції (блокування коштів за курсом дня операції) та днем оплати трансакції (списання коштів за курсом дня списання);

(iii) здійснення трансакцій без авторизації ЕПЗ;

(iv) надходження до клірингу операцій у сумі, що відрізняється від суми авторизації ЕПЗ і, відповідно, суми, що була блокована на рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією;
(v) неналежне списання з причини збою процесингового центру;
(vi) списання сум комісійних винагород;
(vii) списання помилково зарахованих коштів.

Клієнт зобов'язаний вживати залежних від нього заходів для недопущення виникнення несанкціонованого овердрафту.

6.22. Погашення несанкціонованого овердрафту. У разі виникнення несанкціонованого овердрафту Клієнт зобов'язаний негайно (і не пізніше 20 числа календарного місяця, наступного за місяцем виникнення заборгованості) погасити його шляхом забезпечення надходження на рахунок відповідної суми коштів, а у разі закриття або обмеження операцій за рахунком – шляхом сплати суми заборгованості на рахунок, визначений Банком. У разі несвоєчасного погашення несанкціонованого овердрафту Банк має право вимагати сплати пені/штрафу згідно з тарифами.

6.23. Проценти за несанкціонований овердрафт. Клієнт сплачує Банку проценти від суми несанкціонованого овердрафту за ставкою, визначеною тарифами. Проценти обчислюються щомісяця за методом «факт/факт» (фактична кількість днів наявності заборгованості і фактична кількість днів у році) і підлягають сплаті не пізніше 20 числа календарного місяця, наступного за місяцем, за який вони підлягають сплаті, а також при здійсненні остаточних розрахунків у разі закриття рахунку. У разі прострочення погашення несанкціонованого овердрафту Клієнт несе відповідальність у вигляді обов'язку сплатити проценти від суми несанкціонованого овердрафту за ставкою, визначеною тарифами для сплати процентів від суми несанкціонованого овердрафту, і сума таких процентів обчислюється у порядку і підлягає сплаті у строки, визначені для процентів від суми несанкціонованого овердрафту.

6.24. Строк платежу. У разі коли термін (останній день строку) платежу в рахунок погашення несанкціонованого овердрафту, сплати процентів за користування ним, сплати комісій за рахунком, операції за яким можуть бути ініційовані з використанням ЕПЗ (крім комісій, що підлягають сплаті одночасно з ініціюванням або наданням послуги) є вихідним (святковим, неробочим) днем в Україні, останнім днем строку вважається останній робочий день, що передує такому вихідному (святковому, неробочому) дню.

6.25. Врегулювання заборгованості. У відносинах з Клієнтом, який діє як фізична особа, Банк, а також - у разі їх залучення - новий кредитор або колекторська компанія зобов'язані фіксувати кожну безпосередню взаємодію з питань врегулювання простроченої заборгованості за несанкціонованим овердрафтом (у разі виникнення) із Клієнтом, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також зобов'язані попередити зазначених осіб про таке фіксування. Банк має право передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги без згоди Клієнта та зобов'язаний повідомити Клієнту про відступлення права вимоги протягом 10 робочих днів із дати такого відступлення.

6.26. Незнижувальний залишок. Якщо умовами Договору (зокрема, для уникнення сумнівів, тарифами) передбачено незнижувальний залишок на рахунку:

(1) Банк має право:
  (i) відмовити у здійсненні платіжної операції, ініційованої з використанням ЕПЗ, за рахунок суми такого незнижувального залишку;
  (ii) ініціювати здійснення платіжних операцій за рахунок суми незнижувального залишку з метою погашення будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком;
  (iii) змінити суму незнижувального залишку, повідомивши про це Клієнта, і така зміна набирає чинності з дня направлення такого повідомлення;
(2) Клієнт зобов'язаний забезпечити, щоб:
  (i) у будь-який час умову про суму незнижувального залишку було дотримано;

(ii) у разі недотримання такої умови це порушення було усунуто протягом 10 календарних днів з дня його настання.

6.27. Online-комісії та комісії третіх осіб. Інші банки, фінансові установи, надавачі платіжних послуг, платіжні системи, які беруть участь у проведенні платіжних операцій, можуть встановлювати власні комісійні винагороди за свої послуги, які списуються з рахунку Клієнта. Банк може ініціювати дебетовий переказ цих сум з рахунку Клієнта.

При проведенні операцій з використанням ЕПЗ суми відповідних комісій за проведення операцій можуть блокуватися на рахунку з подальшим їх списанням.

6.28. Оскарження операцій. Клієнт у випадку незгоди має право оскаржувати платіжні операції, здійснені з використанням ЕПЗ або у зв'язку з обслуговуванням Банком ЕПЗ (далі - спірні трансакції), шляхом подання до підрозділу Банку відповідної заяви (далі – заява про спірну трансакцію) і за умови сплати комісії.

Клієнт має право подати заяву про спірну трансакцію протягом 30 календарних днів з дати надання Банком виписки за рахунком, але не пізніше:

(i) 90 днів з дати списання коштів з рахунку в результаті спірної операції (якщо операція здійснена в мережі платіжних пристроїв Банку);

(ii) 40 днів з дати списання коштів з рахунку в результаті спірної операції (якщо операція здійснена в мережі платіжних пристроїв інших учасників платіжного ринку).

Якщо Клієнт не подав заяву про спірну трансакцію в зазначений строк, вважається, що Клієнт згоден з відповідними операціями.

6.29. Розгляд заяви про спірну трансакцію. Банк має право:

(i) за результатом розгляду заяви про спірну трансакцію розблокувати/повернути на рахунок кошти, заблоковані/списані за операціями, здійсненими в мережі платіжних пристроїв Банку, через переривання зв'язку, протягом 60 календарних днів з моменту подання Клієнтом заяви про спірну трансакцію;

(ii) у випадку оскарження Клієнтом будь-якої операції, здійсненої в мережі платіжних пристроїв інших осіб, що була зазначена у виписці за рахунком, розглянути заяву Клієнта та здійснити опротестування протягом 120 календарних днів з моменту її отримання, але з урахуванням регламенту роботи платіжної системи, у межах якої випущено ЕПЗ, і у разі задоволення протесту – повернути кошти на рахунок.

6.30. Врегулювання спірної трансакції. Якщо заяву про спірну трансакцію задоволено, сума спірної трансакції:

(i) повертається на рахунок після повного врегулювання питання з протилежною стороною – банком, що представив операцію до сплати, та платіжними системами;

(ii) (якщо трансакцію здійснено в іншій мережі) повертається (не включаючи суми комісій) на рахунок не пізніше 120 календарних днів з дня прийняття Банком відповідної заяви і за умови повного врегулювання Банком питань з платіжними системами і ухвалення платіжними системами рішення щодо спірної трансакції на користь Клієнта. У випадку необхідності опротестування спірної трансакції в арбітражних комітетах платіжних систем строк розгляду заяви подовжується на 60 календарних днів. Банк не зобов'язаний звертатися до арбітражного комітету платіжної системи;

(iii) після розгляду платіжною системою зараховується на рахунок у сумі, що може відрізнятися від початкової суми спірної трансакції внаслідок конвертаційних різниць, допустимих платіжними системами сум відхилень та з інших причин.

6.31. Неналежні, помилкові, неакцептовані операції. У разі виявлення неналежної, помилкової, неакцептованої операції з використанням ЕПЗ Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк засобами дистанційної комунікації і надати Банку усю наявну інформацію для перевірки виявлених обставин і визначення подальших дій.

6.32. Шахрайські операції. У разі виявлення шахрайської операції, підозри про здійснення шахрайської операції з використанням ЕПЗ або загрози безпеці виконання платіжної операції з використанням ЕПЗ Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк засобами дистанційної комунікації для можливого блокування ЕПЗ і надати Банку усю наявну інформацію для перевірки виявлених обставин і визначення подальших дій.

6.33. Витрати на оспорювання і протест. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку витрати, пов'язані з опротестуванням (за ініціативою Клієнта або Банку) за правилами платіжної системи операцій, здійснених з використанням ЕПЗ. Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування витрат Банку, пов'язаних з розглядом заяви про спірну трансакцію.

6.34. Особливості обслуговування пенсійного ЕПЗ. Послуги Банку із зарахування на рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням пенсійного ЕПЗ, сум пенсії та грошової допомоги від органів фінансування надаються Клієнту безоплатно. Оплата послуг Банку з виконання усіх інших платіжних операцій за таким рахунком здійснюється відповідно до тарифів.

У разі наявності письмового запиту від органів фінансування про повернення грошових коштів, які вони надійшли від них, Банк повертає грошові кошти відповідно до законодавства України.

7. ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ

7.1. Умови здійснення. Банк здійснює платіжні операції відповідно до Закону України «Про платіжні послуги», інших актів законодавства України, внутрішніх документів Банку, умов Договору і правил платіжних систем.

7.2. Недоступність певних операцій. Доки Банк не повідомив Клієнта про інше, Банк:

(i) не здійснює дебетовий переказ з рахунку Клієнта (і на період до зазначеного повідомлення Банку укладення Договору є відмовою Клієнта від надання згоди на таку операцію), окрім як за ініціативою Банку, стягувача або обтяжувача чи в іншому випадку, передбаченому Договором;

(ii) не здійснює дебетовий переказ на рахунок Клієнта у Банку (не надає платіжну інструкцію Клієнта надавачу платіжних послуг платника), окрім як з рахунків Клієнта у Банку.

7.3. Платіжна інструкція. Клієнт надає платіжну інструкцію:

(1) у разі платіжної операції з рахунку Клієнта у Банку:

(i) засобами платіжного застосунку – за формою, технологічно реалізованою у такому застосунку для цих цілей, і з додержанням передбачених таким застосунком вимог до порядку оформлення і надання платіжної інструкції; або

(ii) через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції; або

(iii) за допомогою електронного платіжного засобу; або

(2) незалежно від виду платіжної операції – у вигляді електронного або паперового документа до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком (якщо інша форма такої платіжної інструкції не встановлена законодавством України), заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених Договором, внутрішніми документами Банку і законодавством України. Якщо інше не передбачено Договором, надавати до Банку платіжну інструкцію Клієнта у вигляді паперового документа може лише особисто Клієнт, особа, яка є розпорядником відповідного рахунку, або особа, якій Клієнтом надані повноваження на таке надання;

(3) у разі використання платіжного пристрою – відповідно до технологічних вимог такого платіжного пристрою.

У разі ініціювання Клієнтом платіжної операції засобами платіжного застосунку або ініціювання платіжної операції через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції окремі реквізити відповідної платіжної інструкції можуть бути заповнені автоматично на підставі інформації, отриманої в процесі ідентифікації Клієнта.

7.4. Платіжна інструкція в платіжному застосунку. Платіжна інструкція, що надається засобами платіжного застосунку, може існувати і у формі сукупності електронних даних, що не є єдиним електронним документом. В інтерфейсі Клієнта в платіжному застосунку для цілей відображення (візуалізації) змісту такої платіжної інструкції або документа про здійснену платіжну операцію ця сукупність електронних даних або її частина може бути представлена у вигляді єдиного документа.

7.5. **Ознайомлення з реквізитами платіжної інструкції.** У разі переказу коштів без відкриття рахунку Клієнт, залежно від виду операції, ознайомлюється із заповненими реквізитами платіжної інструкції під час її підписання або на моніторі платіжного пристрою, якщо інший спосіб ознайомлення із заповненими реквізитами платіжної інструкції не визначений Банком.

7.6. **Регулярний платіж**. У разі ініціювання Клієнтом засобами платіжного застосунку послуги зі здійснення регулярного платежу:

(i) Банк для здійснення такого платежу може самостійно формувати платіжну інструкцію, яка не потребує додаткового підпису Клієнта; і

(ii) відображення (візуалізація) змісту такої платіжної інструкції або документа про здійснену платіжну операцію в інтерфейсі Клієнта в платіжному застосунку може містити заповнене поле для підпису Клієнта.

7.7. **Прийняття до виконання**. Банк приймає платіжну інструкцію до виконання у строк, установлений законодавством України, якщо більш пізній строк прийняття до виконання не передбачений внутрішніми документами Банку

7.8. **Відмова від прийняття до виконання.** Крім інших випадків, передбачених законодавством, Банк має право відмовити у прийнятті до виконання платіжної інструкції, поданої після завершення операційного часу Банку, якщо її сума (або сукупна сума таких платіжних інструкцій) перевищує суму, установлену Банком для Клієнта для цих цілей, або якщо унаслідок її виконання залишок коштів на рахунку становитиме менше, ніж установлений Банком для цих цілей.

7.9. **Повідомлення про прийняття, відмову у прийнятті до виконання**. Банк може надати Клієнту інформацію про прийняття, відмову у прийнятті до виконання платіжної інструкції (крім платіжної інструкції, наданої у паперовій формі) на фінансовий номер телефону, через месенджер, на моніторі платіжного пристрою або засобами платіжного застосунку (зокрема, і шляхом надання можливості отримати таку інформацію за запитом у платіжному застосунку), якщо інший спосіб надання такої інформації не визначений Банком.

7.10. **Операційний час**. Операційний час Банку становить період між 09:00 і 16:00 кожного операційного дня Банку, якщо інша тривалість операційного часу Банку не визначена внутрішніми документами Банку.

7.11. **Негайна дія**. Якщо відповідно до Договору, внутрішніх документів Банку або законодавства України певна дія має бути виконана негайно, така дія має бути виконана у найкоротший можливий строк з моменту настання підстави для її виконання, але не пізніше наступного операційного дня, якщо менший строк не передбачений Договором або внутрішніми документами Банку.

7.12. **Черговість виконання**. Банк має право виконувати платіжні інструкції у черговості, визначеній відповідно до технології функціонування інформаційної системи Банку, незалежно від черговості їх надходження.

7.13. **Дата валютування**. У випадках, передбачених внутрішніми документами Банку, Клієнт має право у платіжній інструкції зазначити дату валютування.

7.14. **Згода на платіжну операцію**. Згода Клієнта на виконання платіжної операції:

(1) у разі ініціювання Клієнтом платіжної операції – вважається наданою одночасно з наданням Клієнтом відповідної платіжної інструкції;

(2) у разі ініціювання платіжної операції через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції – надається під час кожного ініціювання Клієнтом такої платіжної операції і з застосуванням посиленої автентифікації Клієнта, якщо необхідність її здійснення передбачена законодавством, або вважається наданою одночасно з підписанням Клієнтом платіжної інструкції;

(3) за операціями дебетового переказу на користь Банку або в інших випадках, передбачених Договором:

(i) вважається наданою одночасно з укладенням Договору стосовно кожної платіжної операції за прямим дебетом, передбаченим Договором;

(ii) вважається наданою одночасно з укладенням іншого договору з Банком за прямим дебетом, передбаченим таким іншим договором з Банком, стосовно кожної платіжної операції за таким прямим дебетом;

(iii) може бути надана в іншому порядку, передбаченому Договором або іншим договором, укладеним з Банком;

(4) щодо інших платіжних операцій – може бути надана:

(i) засобами платіжного застосунку – за формою, технологічно реалізованою у такому застосунку, і з додержанням передбачених таким застосунком вимог до порядку оформлення і надання такої згоди; або

(ii) у вигляді електронного або паперового документа – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку.

Згода Клієнта на виконання платіжної операції може бути надана і у тому разі, коли раніше надана згода щодо такої платіжної операції була відкликана.

7.15. Відкликання згоди на платіжну операцію. У випадках, передбачених законодавством, Клієнт може відкликати згоду на виконання платіжної операції:

(i) якщо платіжна операція ініційована Клієнтом, – шляхом надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції;

(ii) за операцією дебетового переказу – шляхом надання розпорядження у вигляді електронного або паперового документа до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку.

7.16. Відкликання платіжної інструкції. Розпорядження про відкликання платіжної інструкції може бути надане Клієнтом:

(i) засобами платіжного застосунку – за формою, технологічно реалізованою у такому застосунку, і з додержанням передбачених таким застосунком вимог до порядку оформлення і надання такого розпорядження, якщо відповідна платіжна інструкція була надана засобами платіжного застосунку; або

(ii) у вигляді електронного або паперового документа – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку, якщо відповідна платіжна інструкція була надана у вигляді електронного або паперового документа до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта.

Банк має право відмовити у прийнятті розпорядження у разі порушення зазначених вимог.

7.17. Зарахування залишку. Клієнт доручає Банку перерахувати залишок коштів, що утворився після продажу іноземної валюти, яка була списана з метою виконання платіжної інструкції стягувача на примусове списання коштів з рахунку Клієнта в національній валюті, на рахунок Клієнта в національній валюті у Банку, або на інший рахунок заздалегідь повідомлений Клієнтом.

7.18. Строк виконання. У випадках, передбачених внутрішніми документами Банку або домовленістю з Клієнтом, платіжна інструкція, що надійшла:

(i) протягом операційного часу певного операційного дня, - може бути виконана пізніше, ніж у цей операційний день;

(ii) після закінчення операційного часу певного операційного дня, - може бути виконана пізніше, ніж наступного операційного дня.

За згодою Банку платіжна інструкція, отримана після закінчення операційного часу, може бути виконана у день її отримання.

7.19. Строк зарахування. Крім інших передбачених випадків затримання операції:

(1) Банк має право на час встановлення правомірності платіжної операції затримати зарахування коштів на рахунок Клієнта у разі надходження повідомлення про неакцептовану, помилкову, неналежну операцію;

(2) у разі надходження протягом операційного дня на рахунок Банку коштів для зарахування на рахунок Клієнта за платіжною інструкцією, поданою з використанням реквізитів електронного платіжного засобу, Банк зараховує їх:

(i) у той самий день, якщо пізніший строк зарахування не зазначений платником у платіжній інструкції;

(ii) після завершення Банком регламентних робіт, зумовлених потребами Банку, якщо ці роботи обмежують можливість такого зарахування;
(iii) не пізніше, ніж на наступний після їх надходження операційний день, якщо кошти надійшли після закінчення операційного часу.

7.20. Строк списання. Якщо платіжна операція в іноземній валюті, ініційована Клієнтом, має бути здійснена за рахунок коштів, куплених, обміняних Банком, і зарахування таких коштів на рахунок Клієнта відбулося після 13:00, така платіжна операція може бути виконана Банком наступного після такого зарахування операційного дня.

7.21. Операції в межах залишку. Банк виконує платіжну інструкцію виключно в межах залишку коштів на рахунку Клієнта, крім випадку кредитування рахунку у разі укладення і відповідно до умов відповідного договору між Банком і Клієнтом. За наявності технічної можливості і за згодою Банку платіжну операцію може бути виконано з урахуванням сум, що надходять на рахунок протягом операційного дня. Банк має право відмовити у виконанні платіжної операції з переказу або зняття коштів з рахунку, якщо, крім суми такої платіжної операції, на цьому або інших рахунках, з яких може бути здійснена сплата винагороди Банку за здійснення такої платіжної операції та витрат Банку у зв'язку зі здійсненням такої платіжної операції, недостатньо коштів для сплати такої винагороди і витрат.

7.22. Визначення залишку. Банк може визначати залишок коштів, доступний для здійснення операції, без урахування:
(i) суми, щодо якої Банк виконує документ про арешт коштів або дотримується іншого обмеження на її списання з рахунку;
(ii) суми, щодо якої Банк уживає заходів щодо забезпечення виконання документа про арешт коштів або платіжної інструкції, що надійшла після операційного часу;
(iii) іншої суми, яку Банк не включає до такого залишку для недопущення порушення умов Договору, вимог внутрішніх документів Банку або законодавства.

7.23. Касові операції. У разі:
(i) зарахування на рахунок Банку коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, Банк повідомляє Клієнта про повернення таких коштів за контактними даними, наданими Клієнтом, або в іншому порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку;
(ii) здійснення операцій з видачі готівки або приймання її для зарахування на відповідний рахунок із застосуванням платіжних пристроїв Банк формує та надає Клієнту відповідний касовий документ у паперовій або електронній формі відповідно до внутрішніх документів Банку;
(iii) якщо за касовою операцією Банк складає квитанцію платіжного термінала, сліп, власноручний підпис Клієнта здійснюється відповідно до вимог внутрішніх документів Банку, правил платіжних систем або еквайра;
(iv) завершення приймання або видачі готівки Банк на підтвердження цього надає Клієнту документ, передбачений законодавством, правилами платіжної системи або внутрішніми документами Банку, у порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку;
(v) здійснення операції з готівкою Клієнтом, який не має ділових відносин з Банком, Клієнт надає Банку свою контактну інформацію в обсязі і порядку, передбачених внутрішніми документами Банку.

7.24. Витрати на з'ясування. У разі вжиття Банком заходів для з'ясування або надання інформації про платіжну операцію Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку відшкодувати пов'язані з цим витрати Банку.

7.25. Надання інформації Банком. Банк надає Клієнту з урахуванням технічних можливостей інформацію, передбачену законодавством України:
(1) про платіжну операцію, здійснену з рахунку або на рахунок Клієнта у Банку:
(i) не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі за запитом Клієнта – засобами платіжного застосунку у вигляді виписки за рахунком Клієнта, складеної за формою, реалізованою у такому застосунку, а якщо така виписка містить лише частину такої інформації, – решту інформації у формі і строки, визначені внутрішніми документами Банку;

(ii) в інших випадках – за запитом Клієнта і у формі, визначеній внутрішніми документами Банку;

(2) після кожного зарахування коштів на рахунок Клієнта - шляхом надання можливості отримати таку інформацію за запитом у платіжному застосунку, якщо інший спосіб надання такої інформації не визначений Банком;

(3) про платіжну операцію готівкою:

(i) шляхом надання Клієнту примірника касового документа, що містить відповідну інформацію;

(ii) якщо такий документ містить лише частину такої інформації, – додатково, на запит клієнта, решту інформації у формі і строки, визначені внутрішніми документами Банку.

(4) про платіжну операцію із застосуванням платіжного пристрою - шляхом надання Клієнту документа, передбаченого законодавством для цих цілей, або відображення такої інформації на моніторі платіжного пристрою;

(5) про платіжну операцію з переказу коштів у безготівковій формі без відкриття рахунку - шляхом надання Клієнту можливості отримати таку інформацію за запитом у платіжному застосунку, якщо інший спосіб надання такої інформації не визначений Банком.

У разі надання такої інформації частіше, ніж передбачено законом, або надання додаткової інформації, обов'язкове безоплатне надання якої не передбачено законом, Клієнт сплачує Банку винагороду у розмірі і порядку, встановлених тарифами.

7.26. Інформування суб'єктів відкритого банкінгу. Банк має право повідомити суб'єктів відкритого банкінгу, залучених до відповідної платіжної операції, про результат опрацювання платіжної інструкції, отриманої через стороннього надавача платіжних послуг.

7.27. Контроль операцій Клієнтом. Клієнт зобов'язаний:

(1) постійно контролювати операції за рахунками і негайно та у всякому разі не пізніше наступного календарного дня після отримання інформації про операцію за рахунком повідомляти Банк про неакцептовану, помилкову, неналежну операцію, інші неточності:

(i) засобами платіжного застосунку; або

(ii) у вигляді електронного або паперового документа, підписаного Клієнтом, – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта;

(2) якщо така операція мала наслідком зарахування коштів на рахунок Клієнта, протягом 3 робочих днів з дня такого зарахування ініціювати платіжну інструкцію з метою переказу коштів платнику або, залежно від обставин, надавачу платіжних послуг платника.

Операція вважається підтвердженою, якщо Банк не отримав повідомлення Клієнта про неакцептовану, помилкову, неналежну операцію впродовж 5 робочих днів після її здійснення.

7.28. Належно виконана операція. Платіжна операція вважається виконаною належним чином, якщо вона виконана Банком відповідно до змісту платіжної інструкції, у строк та відповідно до інших умов договору та вимог законодавства, відповідальність за дотримання яких покладена безпосередньо на Банк.

7.29. Запит про відшкодування. У випадках і строки, передбачені законом, запит Клієнта до Банку про відшкодування суми платіжної операції, ініційованої отримувачем (крім примусового списання), може бути наданий:

(i) засобами платіжного застосунку; або

(ii) у вигляді електронного або паперового документа, підписаного Клієнтом, – до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта,

і у кожному випадку повинен містити відомості, які дають змогу однозначно ідентифікувати таку операцію та її учасників, детальний виклад юридичних і фактичних обставин, які підтверджують право Клієнта на відшкодування за такою операцією, і документи, що засвідчують такі обставини, необхідні реквізити рахунку Клієнта, на який може бути зарахована сума відшкодування.

Банк розглядає запит відповідно до своїх внутрішніх документів.

7.30. Відповідальність Банку. Банк не несе відповідальності, якщо платіжна операція виконана Банком належним чином. Банк не несе відповідальності, якщо платіжну операцію було здійснено внаслідок порушення Клієнтом вимог безпеки щодо користування ЕПЗ чи засобами дистанційної комунікації, втрати Клієнтом ЕПЗ, втрати або розголошення реквізитів ЕПЗ, ПІН-коду, кодів та іншої інформації, надісланої для підтвердження операції, іншої індивідуальної облікової інформації Клієнта (до моменту фактичного отримання Банком повідомлення Клієнта про таку втрату або розголошення), постійної або тимчасової втрати контролю над пристроєм, що використовується Клієнтом для здійснення платіжної операції або взаємодії з Банком. Банк не відповідає за порушення, обумовлене повністю або частково об'єктивною потребою Банку у часі на опрацювання отриманих документів та інформації.
У разі порушення з вини Банку строку виконання платіжної операції Банк, з урахуванням інших умов Договору, зобов'язаний сплатити Клієнту на його вимогу пеню в розмірі 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 0,1 відсотка (а якщо Клієнтом є фізична особа – не більше 10 відсотків) суми простроченого платежу.

7.31. Відповідальність Клієнта. Клієнт несе відповідальність стосовно ініційованої ним платіжної інструкції, а також платіжної інструкції щодо платіжної операції, на здійснення якої Клієнт надав згоду:
(i) за достовірність реквізитів платіжної інструкції;
(ii) за відповідність інформації, зазначеної у платіжній інструкції, змісту операції, щодо якої надана ця платіжна інструкція;
(iii) за відповідність змісту операції, щодо якої надана платіжна інструкція законодавству України та іншим вимогам, що застосовуються.

7.32. Прямий дебет надмірної суми. Банк може виконати дебетовий переказ за платіжною інструкцією отримувача або Банку з рахунку Клієнта у Банку суми, яка не перевищує суми, що підлягає поверненню на користь державного органу або державної установи (включаючи уповноважених ними осіб) відповідно до законодавства або договору між Банком і таким органом чи установою, за програмами виплат, що здійснюються в межах функцій таких органів чи установ.

7.33. Прямий дебет за помилковими операціями. У разі здійснення з вини Банку на рахунок Клієнта неакцептованої, помилкової, неналежної операції або операції, здійсненої після відкликання платіжної інструкції, Банк має право анулювати (скасувати) таку операцію, ініціювати дебетовий переказ суми такої операції з будь-якого рахунку Клієнта або блокувати її на будь-якому рахунку Клієнта, навіть якщо такі дії призводять до виникнення несанкціонованого овердрафту.

7.34. Помилкові записи. У разі здійснення помилкових облікових записів за рахунком, спричинених, зокрема, технічним збоєм або некоректними вхідними даними, а також в інших випадках, обумовлених правилами платіжної системи чи іншими вимогами, що застосовуються Банком або до Банку, Банк має право анулювати (скасувати) або іншим чином виправити такі помилкові записи, скоригувати суму залишку на рахунку на суму такого запису або блокувати суму такого запису на рахунку, навіть якщо такі дії призводять до виникнення несанкціонованого овердрафту.

8. ВКЛАД

8.1. Залучення вкладу. За відповідним Договором Банк приймає грошову суму (вклад) від Клієнта або для нього.
Договір вважається укладеним у день зарахування Банком коштів на вкладний рахунок.

8.2. День відкриття рахунку. День відкриття рахунку визначається відповідно до внутрішніх документів Банку.

8.3. Безготівкова форма. Банк приймає вклад у безготівковій формі.

8.4. Прямий дебет. Банк може ініціювати дебетовий переказ з рахунку Клієнта у Банку, з якого відповідно до Договору має бути розміщений вклад, на вкладний рахунок.

8.5. Відмова прийняти вклад. Банк має право повернути кошти, що надійшли на вкладний рахунок у день, відмінний від дня оформлення Договору, чи після закінчення

часу, установленого Банком для здійснення цього виду операцій, або якщо їх надходження не відповідає Договору чи продукту, зазначеному в оформленому Договорі. Банк має право повернути вклад, що надійшов для Клієнта від третьої особи, якщо Договором прямо не передбачено надходження вкладу від третьої особи.

8.6. **Поповнення вкладу**. Якщо Договором передбачена можливість поповнення вкладу, рішенням Банку може бути встановлена мінімальна і максимальна сума, на яку вклад може бути поповнений, і період, у який вклад може бути поповнений.

8.7. **Пролонгація вкладу**. Якщо продуктом, на умовах якого укладено Договір, передбачено автоматичне подовження (пролонгацію) строку вкладу, строк вкладу подовжується в останній його день щоразу на строк і на інших умовах, на яких було розміщено вклад, за винятком того, що у такому разі стосовно нового строку вкладу застосовується процентна ставка, установлена Банком станом на день такого подовження для відповідного продукту. Продуктом, на умовах якого укладено Договір, може бути передбачено інший строк, на який здійснюється таке подовження, і порядок визначення процентної ставки у разі такого подовження.

8.8. **Припинення пролонгації вкладу**. Незважаючи на умови Договору про автоматичне подовження строку вкладу:

(i) Банк має право у будь-який час припинити таке подовження;

(ii) Клієнт має право відмовитись від такого подовження, подавши до Банку заяву за формою та у порядку, установлених Банком, до дати чергового подовження, якщо більш рання дата такої відмови не передбачена продуктом, на умовах якого укладено Договір;

(iii) продуктом, на умовах якого укладено Договір, може бути передбачено максимальну кількість випадків подовження строку вкладу.

8.9. **Повернення вкладу**. Банк повертає вклад із настанням строку повернення, а якщо умовами Договору передбачено право Клієнта на дострокове повернення вкладу, а також для вкладу на вимогу – не пізніше наступного операційного дня після отримання заяви Клієнта про таке повернення (кожний такий день далі – день повернення) і лише у повній сумі вкладу. Якщо день повернення вкладу є вихідним (святковим, неробочим) днем в Україні і вклад підлягає поверненню на рахунок, що не є рахунком у Банку, днем повернення вкладу вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним (святковим, неробочим) днем.

8.10. **Процентна ставка**. Якщо інше не передбачено Договором, Банк сплачує проценти на вклад за ставкою, зазначеною у Договорі або визначеною відповідно до нього, а стосовно вкладу на вимогу – за ставкою, визначеною тарифами.

8.11. **Процентна ставка у разі дострокового повернення**. У разі дострокового повернення вкладу проценти обчислюються за ставкою, установленою Банком для вкладу на вимогу (а якщо Клієнтом є фізична особа – для випадку дострокового повернення вкладу за продуктом, на умовах якого укладено Договір), що діяла на дату укладення Договору або останнього подовження строку вкладу (якщо відбулося подовження), і (якщо Банк не погодився на інше) виходячи з суми вкладу без урахування капіталізованих процентів. Банк утримує суму зайво виплачених процентів із сум процентів і вкладу, що підлягають виплаті.

8.12. **Процентний період**. Проценти обчислюються від дня, наступного за днем зарахування коштів на вкладний рахунок, до дня, що передує дню повернення вкладу або його списання з вкладного рахунку з інших підстав, а якщо строк вкладу становить 1 день, - проценти обчислюються за 1 день.

8.13. **Метод обчислення процентів**. Проценти обчислюються за методом «факт/факт» (фактична кількість днів, за які обчислюються проценти, і фактична кількість днів у році).

8.14. **Строк виплати процентів**. Банк виплачує проценти у строк, установлений Договором, і у день повернення вкладу або його списання з вкладного рахунку з інших підстав, а якщо умовами Договору передбачено автоматичне подовження строку вкладу – у дату такого подовження. Продуктом, на умовах якого укладено Договір, може бути передбачено інший строк виплати процентів. Невитребувані проценти не збільшують суму вкладу.

8.15. Капіталізація процентів. Якщо Договором передбачено збільшення вкладу за рахунок процентів (капіталізація процентів), Банк виплачує проценти на той рахунок, де зберігається вклад, крім випадку, коли вклад підлягає поверненню у дату виплати процентів.

8.16. Перегляд процентної ставки. За Договором, укладеним з Клієнтом, який не є фізичною особою, якщо строк вкладу, визначений Договором, перевищує 30 календарних днів, Банк, виходячи зі зміни економічних умов, облікової ставки Національного банку України, вартості грошових ресурсів, кон'юнктури ринку, має право ініціювати зменшення процентної ставки, що застосовуватиметься у період після перших 30 днів строку вкладу. У такому разі:

(i) Банк за 10 календарних днів до зменшення процентної ставки повідомляє про це Клієнта;

(ii) Клієнт може до настання терміну зменшення процентної ставки повідомити Банку про згоду на таке зменшення, і у такому разі процента ставка відповідно зменшується;

(iii) якщо Банк до настання терміну зменшення процентної ставки не отримав повідомлення від Клієнта про таку згоду, строк вкладу припиняється у день, що передує терміну зменшення процентної ставки.

8.17. Рахунок Клієнта. Банк виплачує вклад і проценти (за винятком випадку капіталізації процентів) на рахунок Клієнта, зазначений у Договорі. За згодою Банку Клієнт може змінити рахунок для виплати вкладу і процентів.

8.18. Вклад на користь третьої особи. Особа, яка розмістила вклад на користь третьої особи, і особа, на користь якої розміщено вклад, мають право отримувати інформацію про вклад, його умови, операції за вкладним рахунком, іншу інформацію, що стосується такого вкладу, як до, так і після набуття прав вкладника такою третьою особою, і до моменту повернення вкладу.

8.19. Вартість послуги. Вартістю послуги вкладу є сума процентів за один місяць.

8.20. Неможливість виплати. Якщо Банк не має можливості виплатити вклад або проценти (зокрема, внаслідок закриття рахунку для виплати, заборони, установленої законодавством), ця сума не є вкладом на вимогу і Банк зберігає її на рахунках, визначених Банком, як суму до виплати Клієнту. За цей період проценти на цю суму не виплачуються, якщо Банк не погодився на інше.

8.21. Пеня. У разі порушення грошового зобов'язання Банк сплачує Клієнту на його вимогу пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми прострочення за кожний день прострочення.

8.22. Застава вкладу. Якщо вклад (права вимоги за Договором) є предметом застави на користь Банку, у разі звернення стягнення у позасудовому порядку:

(i) таке звернення стягнення може бути здійснене з наступного дня після реєстрації в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна відомостей про звернення стягнення; і

(ii) норми статей 27-32 Закону України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» не застосовуються і таке звернення стягнення може здійснюватися, зокрема, у порядку, встановленому частиною третьою статті 33 зазначеного Закону.

9. НАЙМ СЕЙФА

9.1. Відносини найму. За відповідним Договором Банк надає Клієнту у майновий найм (оренду) сейф, зазначений у Договорі, на строк, зазначений у Договорі. Договір створює між Сторонами виключно відносини майнового найму (оренди), і предметом Договору є виключно надання Банком Клієнту можливості користуватися сейфом. Зокрема, для уникнення сумнівів, Банк не здійснює зберігання майна Клієнта, не організовує і не забезпечує таке зберігання.

9.2. Відповідальність Банку. Банк не несе відповідальності за вміст сейфа (навіть у тому разі, коли Клієнтом дотримано обмеження щодо видів і граничної вартості майна, що може бути розміщено у сейфі) і не контролює вміст сейфа, не здійснює опис і оцінку

майна, що розміщується у сейфі. Клієнт розміщує майно у сейфі виключно на власний ризик.

9.3. **Співвласники**. На стороні Клієнта можуть бути дві фізичні особи (співвласники). У такому разі:

(i) посилання у Договорі на Клієнта вважається посиланням на кожну або будь-яку з цих осіб, якщо інше прямо не передбачене або не випливає зі змісту певної умови Договору;

(ii) ці особи діють солідарно і будь-яка з них може одноосібно взаємодіяти з Банком як Клієнт, здійснювати права і виконувати обов'язки за Договором, у тому числі користуватися сейфом.

Проте якщо Договором передбачено лише спільний доступ співвласників до сейфа, така умова про спільний доступ застосовується лише в межах строку найму і 30 днів після його припинення і упродовж цього періоду:

(iii) доступ до сейфа співвласники можуть здійснювати лише спільно;

(iv) зміна умов Договору, розірвання Договору, що передбачає згоду Клієнта, здійснюються за згодою співвласників.

9.4. **Оплата**. В день укладення Договору, а у разі оплати у безготівковій формі Клієнтом, який не є фізичною особо, – не пізніше 2 днів після укладення Договору, Клієнт зобов'язаний внести плату за весь строк найму відповідно до тарифів. У разі дострокового припинення найму або зміни сейфа з ініціативи Клієнта сума оплати не підлягає поверненню.

9.5. **Робочий день**. У разі коли останній день строку платежу в безготівковій формі в рахунок плати за найм сейфа є вихідним (святковим, неробочим) днем в Україні, останнім днем строку такого платежу вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним (святковим, неробочим) днем.

9.6. **Передання сейфа**. До передання сейфа в найм Клієнт зобов'язаний в день укладення Договору:

(i) сплатити суму забезпечення повернення ключів відповідно до тарифів або (якщо Клієнтом є фізична особа) здійснити добровільне страхування майна, фінансового ризику та відповідальності перед третіми особами у страховій компанії, прийнятній для Банку, і на умовах, прийнятних для Банку;

(ii) якщо сейф обладнано сигналізацією, одержати у Банку запечатаний конверт, що містить індивідуальний код сигналізації сейфа та інструкцію з використання сигналізації;

(iii) одержати у Банку два основних ключі від сейфа і переконатися в тому, що номер ключів збігається з номером сейфа;

(iv) до відкриття сейфа – у присутності працівника Банку особисто здійснити зовнішній огляд сейфа, упевнившись, що сейф перебуває у справному стані і може бути використаний за призначенням, про що розписатися в картці відвідувань;

(v) після відкриття сейфа – у присутності працівника Банку особисто здійснити внутрішній огляд сейфа, упевнившись, що сейф порожній.

9.7. **Доступ до сейфа**. Клієнт має право доступу до сейфа в робочий час підрозділу Банку, у приміщенні якого розташовано сейф, і за умови пред'явлення документа, що посвідчує особу.

9.8. **Заборонене майно**. Клієнт не має права зберігати у сейфі:

(i) наркотичні речовини;

(ii) зброю, боєприпаси, вибухові речовини, а також спеціальні матеріали й устаткування для їхнього виготовлення;

(iii) отруйні, токсичні, легкозаймисті речовини, речовини, що різко пахнуть, у тому числі в аерозольних упакуваннях;

(iv) радіоактивні речовини і матеріали, стиснуті гази, інфекційні матеріали і рідини, а також предмети, що створюють сильні електричні і магнітні поля;

(v) матеріали і речовини, які швидко псуються;

(vi) матеріали, речовини і предмети, здатні завдати шкідливого впливу на організм людини;

(vii) майно, протиправно вилучене у власника, або право власності на яке оскаржується в судовому порядку;

(viii) майно, що є або може бути предметом кримінального діяння;
(ix) майно, сукупна вартість якого перевищує еквівалент 10 000 євро (за курсом Національного банку України, встановленим на дату розміщення майна у сейфі).

9.9. Огляд майна. Без шкоди для умов Договору щодо відсутності відповідальності Банку за майно, Банк має право зробити у присутності Клієнта огляд майна, яке Клієнт має намір розмістити у сейфі, якщо його зовнішній вигляд викликає підозру щодо невідповідності майна умовам Договору.

9.10. Зобов'язання Клієнта. Клієнт зобов'язаний:
(1) не допускати вчинення дій, що можуть мати наслідком погіршення технічного стану сейфа, пошкоджень ключів і замка сейфа;
(2) надійно зберігати ключі від сейфа, а у випадку їхньої втрати або пошкодження негайно повідомити про це Банк;
(3) якщо сейф обладнано сигналізацією:
(i) забезпечити збереження в таємниці індивідуального коду сигналізації;
(ii) дотримуватись правил користування сигналізацією;
(iii) у випадку, якщо Клієнт забув код сигналізації або у Клієнта виникли підозри, що код сигналізації став відомий сторонній особі, він повинен звернутися до підрозділу Банку, в якому орендовано сейф, за отриманням нового коду сигналізації. До моменту надання нового коду сигналізації доступ до сейфа неможливий;
(iv) після закриття сейфа ключами ввести код сигналізації.

9.11. Припинення найму. Найм припиняється:
(i) після закінчення строку найму;
(ii) достроково за домовленістю Сторін;
(iii) у випадку реорганізації або ліквідації Клієнта;
(iv) у випадку смерті Клієнта (крім випадку, коли інший співвласник живий);
(v) у разі відкриття сейфа, організованого Банком, упродовж строку найму у випадках, передбачених Правилами;
(vi) в інших випадках, передбачених Правилами.

9.12. Повернення сейфа. У разі припинення найму Клієнт зобов'язаний не пізніше останнього робочого дня строку найму:
(i) вилучити з сейфа усе майно;
(ii) повернути сейф Банку порожнім і цілісним;
(iii) повернути Банку у непошкодженому стані повний комплект ключів від сейфа.

9.13. Повернення суми забезпечення. Банк повертає Клієнту суму забезпечення за умови повернення Банку у непошкодженому стані повного комплекту ключів та збереження цілісності сейфа і замка сейфа. Проценти на суму забезпечення не нараховуються.

9.14. Відсутність поновлення строку. Користування сейфом після припинення найму не має наслідком поновлення строку найму.

9.15. Відповідальність Клієнта. У разі:
(i) ухилення Клієнта від вилучення майна з сейфа після припинення найму він зобов'язаний сплатити Банку штраф у сумі, визначеній шляхом множення кількості днів прострочення на тариф за один день користування таким сейфом, установлений на дату укладення або останнього подовження строку Договору;
(ii) втрати або пошкодження будь-якого ключа, пошкодження сейфа або замка сейфа Клієнт зобов'язаний сплатити штраф у розмірі суми забезпечення (крім випадку, коли Клієнтом є фізична особа і страховик виплатив Банку страхове відшкодування відповідно до договору добровільного страхування майна, фінансового ризику та відповідальності перед третіми особами). Для одержання нового комплекту ключів Клієнт зобов'язаний знову сплатити суму забезпечення повернення ключів відповідно до тарифів або (якщо Клієнтом є фізична особа) здійснити добровільне страхування майна, фінансового ризику та відповідальності перед третіми особами у страховій компанії, прийнятній для Банку, і на умовах, прийнятних для Банку;
(iii) коли діями Клієнта або впливом майна, що зберігається у сейфі, погіршено стан сейфа, заподіяно шкоди третім особам або їх майну, Клієнт зобов'язаний

відшкодувати в повному обсязі шкоду, заподіяну відповідно Банку або третім особам.

9.16. Відкриття сейфа Банком. Якщо Клієнт:

(i) втратив ключі від сейфа, Банк організовує відкриття сейфа у присутності Клієнта (обох співвласників, якщо Договором передбачено лише спільний доступ цих осіб до сейфа) (а у разі укладення Клієнтом договору страхування, передбаченого Договором, - також у присутності представника страхової компанії), про що складається акт;

(ii) після закінчення строку найму не повернув сейф Банку відповідно до умов Договору, Банк має право через 30 календарних днів після припинення найму організувати відкриття сейфа без присутності Клієнта і замінити його замок;

(iii) зберігає у сейфі майно, яке здійснює вплив (випромінювання, різкий запах, залиття тощо) на сейф, інші сейфи або на приміщення, Банк має право організувати відкриття сейфа без присутності Клієнта з метою вжиття заходів для усунення такого впливу;

(iv) протягом 2 тижнів з дня розміщення повідомлення про переміщення сейфа в інший об'єкт нерухомого майна не виконав дій для розірвання договору, Банк має право організувати відкриття сейфа без присутності Клієнта з метою переміщення сейфа.

9.17. Відкриття без присутності Клієнта. Якщо законодавством не передбачено інше, у випадках відкриття сейфа без присутності Клієнта, передбачених Договором або законодавством:

(i) таке відкриття здійснюється в присутності трьох працівників Банку і, в разі потреби, під час відкриття можуть, на розсуд Банку, бути присутні інші особи;

(ii) про таке відкриття сейфа і вилучення майна складається акт;

(iii) в акті зазначається причина відкриття сейфа, прізвища, імена, по батькові та посади осіб, які присутні під час відкриття сейфа, загальний опис вилученого майна і заходів, здійснених стосовно нього;

(iv) такий акт підписують зазначені у ньому особи, присутні під час відкриття сейфа;

(v) майно, вилучене з сейфа, Банк бере на зберігання або передає на зберігання третій особі, а якщо майно здійснює вплив (випромінювання, різкий запах, залиття тощо) на сейф, інші сейфи або на приміщення, потребує особливих умов зберігання або є таким, що швидко псується, – передає його, залежно від вмісту і на власний розсуд, відповідним державним органам, іншим особам або Клієнту чи знищує;

(vi) Клієнт (для уникнення сумнівів, будь-який зі співвласників, навіть якщо Договором передбачено лише спільний доступ цих осіб до сейфа) може отримати майно, що перебуває на зберіганні у Банку або у третьої особи за договором з Банком, звернувшись до Банку, за умови сплати штрафу, передбаченого Договором, відшкодування витрат Банку на відкриття сейфа і зберігання майна, відшкодування збитків Банку, заподіяних порушенням Договору Клієнтом. Банк може задовольнити ці вимоги за рахунок такого майна.

9.18. Набувальна давність. Якщо Клієнт протягом 8 років після вилучення Банком майна із сейфа не пред'явив вимоги про його повернення, Банк, на власний розсуд, набуває право власності на таке майно, що перебуває на зберіганні у Банку або у третьої особи за договором з Банком, за набувальною давністю.

9.19. Спадкоємці. У випадку смерті Клієнта:

(i) за запитом нотаріуса про майно померлого Банк може організувати відкриття сейфа у порядку, встановленому Договором для відкриття сейфа без присутності Клієнта. Якщо на стороні Клієнта були співвласники, Договором було передбачено лише спільний доступ цих осіб до сейфа і період застосування такої умови триває, присутність іншого співвласника є обов'язковою, проте якщо у Банку наявні документальні відомості про те, що інший співвласник також помер, Банк може організувати відкриття сейфа у порядку, встановленому Договором для відкриття сейфа без присутності Клієнта, і незалежно від наявності запиту нотаріуса про майно такого іншого померлого співвласника;

(ii) Банк надає доступ до сейфа з метою вилучення майна або (якщо майно було вилучено з сейфа) повертає майно, що зберігалося у сейфі, спадкоємцю Клієнта (спільно з іншим співвласником або його спадкоємцем, якщо Договором було передбачено лише спільний доступ цих осіб до сейфа і період застосування такої умови триває) за умови виконання ним відповідних обов'язків Клієнта, передбачених Договором;

(iii) Банк не несе відповідальності за надання доступу до сейфа представникам Клієнта після смерті Клієнта, якщо у Банку відсутні документальні відомості про смерть Клієнта.

9.20. Реорганізація, ліквідація. У випадку ініціювання реорганізації або ліквідації Клієнта Банк надає доступ до сейфа з метою вилучення майна або (якщо майно було вилучено з сейфа) повертає майно, що зберігалося у сейфі, представнику органу (комісії) або особі, які здійснюють реорганізацію або ліквідацію, а у разі реорганізації – також правонаступнику Клієнта за умови виконання ними відповідних обов'язків Клієнта, передбачених Договором.

9.21. Переміщення сейфа. У разі необхідності переміщення сейфа в інший об'єкт нерухомого майна, за 2 тижні до такого переміщення Банк розміщує інформацію про це та про нове місце розташування сейфа на сайті Банку. Якщо Клієнт не згоден з переміщенням сейфа, він повинен звернутись до Банку до дати переміщення сейфа для розірвання Договору. Якщо Договір не було розірвано до дати переміщення сейфа, вважається, що Клієнт згоден з переміщенням сейфа.

10. ВИПЛАТА ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ ТА ІНШИХ ПЛАТЕЖІВ

10.1. Організація виплат. За відповідним Договором Банк надає Клієнту послуги з організації виплати на користь фізичних осіб (одержувачів виплат) заробітної плати та інших платежів. Ці послуги можуть включати:

(i) відкриття поточних рахунків на користь одержувачів;

(ii) зарахування коштів, одержаних від Клієнта, на рахунки одержувачів.

10.2. Рахунок одержувача. Рахунок одержувача може бути відкрито за договором між Банком і одержувачем або між Банком і Клієнтом.

10.3. Доступ до платіжного застосунку. Банк протягом 10 робочих днів після отримання винагороди за цю послугу надає Клієнту доступ в платіжному застосунку до сервісу, необхідного для здійснення операцій за Договором.

10.4. Перелік, документи одержувачів. У разі відкриття рахунків одержувачів за договором між Банком і Клієнтом, до здійснення першої виплати Клієнт зобов'язаний:

(i) надати Банку за встановленою Банком формою інформацію про усіх одержувачів, необхідну для відкриття рахунків одержувачам та укладення окремих договорів між Банком та одержувачами;

(ii) передати Банку комплекти документів, наданих Банком Клієнту і оформлених одержувачами, для відкриття рахунків або забезпечити самостійне оформлення одержувачами таких документів у Банку.

10.5. Підстава переказу коштів. З метою здійснення виплат Клієнт надає до Банку засобами платіжного застосунку, технологічно реалізованими для цих цілей, зведену платіжну інструкцію у формі:

(1) єдиного документа, і у цьому разі Банк опрацьовує таку платіжну інструкцію у загальному порядку, встановленому для здійснення платіжних операцій, а умови Договору, що визначають порядок прийняття до виконання і виконання платіжної інструкції, а також виправлення зведеної відомості, не застосовуються; або

(2) сукупності:

(i) платіжної інструкції на здійснення платіжної операції з рахунку Клієнта на рахунок Банку; і

(ii) переліку одержувачів (зведеної відомості), наданого у день завершення виконання платіжної операції, зазначеної вище,

і у цьому разі застосовуються умови Договору, що визначають порядок прийняття до виконання і виконання платіжної інструкції, а також виправлення зведеної відомості.

10.6. Виконання зведеної платіжної інструкції. Банк виконує зведену платіжну інструкцію Клієнта шляхом:

(i) здійснення платіжної операції з рахунку Клієнта на рахунок Банку у загальній сумі зведеної платіжної інструкції; і

(ii) здійснення платіжних операцій з рахунку Банку на рахунки одержувачів у сумах, зазначених у зведеній відомості, і для цих цілей може оформлювати додаткові платіжні інструкції з рахунку Банку.

10.7. Переказ коштів Клієнтом. Для здійснення виплат Клієнт переказує на рахунок Банку:

(i) суму, що дорівнює загальній сумі зведеної платіжної інструкції, вказаній у зведеній відомості; і

(ii) суму винагороди Банку за операцію зі здійснення виплат – в день переказу суми, зазначеної вище, а якщо Клієнт є організацією, що утримується за рахунок бюджетних коштів – не пізніше 90 днів з дня переказу суми, зазначеної вище.

10.8. Інші винагороди Банку. Клієнт сплачує на рахунок Банку винагороду Банку:

(ii) за відкриття рахунку працівнику Клієнта, випуск основного ЕПЗ для ініціювання операцій за таким рахунок – у день надання Банку документів для відкриття рахунку;

(iii) за перевипуск ЕПЗ у зв'язку з закінченням строку дії ЕПЗ – протягом 10 робочих днів з дня закінчення строку дії раніше випущеного ЕПЗ;

(iv) за користування платіжним застосунком в частині здійснення операцій за Договором – відповідно до умов договору про користування платіжним застосунком.

10.9. Рахунок Банку. Якщо умовами Договору передбачено здійснення Клієнтом платежу на рахунок Банку, Клієнт здійснює такий платіж на рахунок Банку, зазначений для цих цілей у Договорі, якщо Банк не пізніше ніж за 7 календарних днів до зміни рахунку Банку не повідомив Клієнта про інший рахунок Банку для цих цілей.

10.10. Виправлення відомості. У разі виявлення Банком помилки або повідомлення Клієнтом Банку про помилку у зведеній відомості Банк не здійснює переказ сум виплат за такою зведеною відомістю, а Клієнт надає до Банку виправлену зведену відомість протягом 3 робочих днів, Банк протягом 3 наступних робочих днів повертає кошти Клієнту.

10.11. Строк зарахування коштів. Банк виконує платіжні операції з рахунку Банку на рахунки одержувачів в операційний час, визначений для цих цілей внутрішніми документами Банку.

10.12. Помилкові операції. Повернення суми помилкової, неналежної платіжної операції здійснюється відповідно до законодавства.

10.13. Відповідальність Клієнта. Клієнт відповідає за:

(i) наявність згоди кожного одержувача виплат, на користь якого Клієнт ініціює відкриття рахунку за Договором, на відкриття такого рахунку;

(ii) достовірність усієї інформації про одержувачів виплат, наданої Клієнтом Банку, справжність підписів одержувачів виплат в усіх наданих Клієнтом до Банку документах, оформлення яких організовано Клієнтом;

(iii) утримання і сплату усіх податків, що підлягають сплаті стосовно сум виплат.

10.14. Строк Договору. Строк Договору становить 2 роки і подовжується щоразу на той самий строк, якщо не пізніше ніж за 60 календарних днів до закінчення строку жодна зі Сторін не повідомила іншу про відмову від подовження цього строку.

10.15. Розірвання Договору. Крім інших випадків, передбачених Договором або законодавством, кожна Сторона має право розірвати Договір, письмово повідомивши про це іншу Сторону не пізніше, ніж за 60 календарних днів до дня розірвання.

10.16. Погашення заборгованості одержувача. У разі ініціювання розірвання Договору Клієнт зобов'язаний повідомити усіх одержувачів про необхідність погашення заборгованості у зв'язку з обслуговуванням рахунку одержувача.

11. ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ

11.1. Приймання платежів. За відповідним Договором Банк погоджується приймати у відділеннях Банку готівкові платежі від третіх осіб на користь Клієнта.

11.2. Зарахування на рахунок Клієнта. Банк перераховує кошти (після утримання винагороди Банку, якщо це передбачено Договором) на поточний рахунок Клієнта, зазначений для цих цілей у Договорі, у строк, зазначений у Договорі.

11.3. Робочий день. У разі коли останній день строку перерахування коштів на рахунок Клієнта є вихідним (святковим, неробочим) днем в Україні, останнім днем строку вважається перший робочий день, що слідує за таким вихідним (святковим, неробочим) днем.

11.4. Винагорода Банку. Розмір винагороди Банку, порядок і строки її сплати визначаються Договором.

11.5. Реєстр платежів. Банк щоденно направляє на електронну адресу, зазначену для цих цілей у Договорі (якщо Сторони не домовилися про іншу електронну адресу), реєстр прийнятих платежів за формою, встановленою Банком.

11.6. Отримання платіжних документів. Клієнт самостійно отримує у Банку примірники платіжних інструкцій за прийнятими платежами.

11.7. Строк Договору. Строк Договору становить 1 рік і подовжується щоразу на той самий строк, якщо не пізніше ніж за 30 календарних днів до закінчення строку жодна зі Сторін не повідомила іншу про відмову від подовження цього строку.

11.8. Розірвання Договору. Крім інших випадків, передбачених Договором або законодавством, кожна Сторона має право розірвати Договір, письмово повідомивши про це іншу Сторону не пізніше, ніж за 30 календарних днів до дня розірвання.

12. РЕГУЛЯРНИЙ ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ

12.1. Прямий дебет. За відповідним Договором, Клієнт доручає Банку, а Банк погоджується здійснювати дебетовий переказ:

(i) з рахунку Клієнта у Банку, зазначеного у Договорі;
(ii) на рахунок Клієнта, зазначений у Договорі;
(iii) з призначенням платежу, передбаченим Договором;
(iv) у строки і сумах, визначених відповідно до Договору.

12.2. Доступні кошти. Якщо Договором передбачено щоденне здійснення дебетового переказу, Банк здійснює такий переказ без урахування сум, що надходять на рахунок протягом операційного дня (поточні надходження). Банк не здійснює кредитування рахунку для цілей дебетового переказу за Договором.

12.3. Форма договору. Договір вважається оформленим і у тому разі, коли Клієнт засобами платіжного застосунку, технологічно реалізованими для цих цілей, надав Банку інформацію, необхідну для здійснення прямого дебету за Договором.

12.4. Зупинення послуги. Клієнт може тимчасово зупинити здійснення дебетових переказів, повідомивши про це Банк за формою, встановленою Банком, або засобами платіжного застосунку, технологічно реалізованими для цих цілей.

12.5. Строк Договору. Строк Договору становить 1 рік і подовжується щоразу на той самий строк, якщо не пізніше ніж за 30 календарних днів до закінчення строку жодна зі Сторін не повідомила іншу про відмову від подовження цього строку.

12.6. Закриття рахунку. Договір припиняється у разі закриття рахунку, з якого або на який відповідно до Договору має здійснюватися платіжна операція.

12.7. Розірвання Договору. Крім інших випадків, передбачених Договором або законодавством, кожна Сторона має право розірвати Договір, письмово повідомивши про це іншу Сторону не пізніше, ніж за 30 календарних днів до дня розірвання.

13. ЕКВАЙРИНГ

13.1. Послуга еквайрингу. Банк (який у контексті надання цієї послуги є Еквайром) за відповідним Договором надає Клієнту (який у контексті надання цієї послуги є Торговцем) послугу з еквайрингу платіжних інструментів, в межах якої Торговець приймає ЕПЗ до оплати за товари та послуги Торговця або для видачі держателю ЕПЗ готівкових коштів (далі – оплата), а Еквайр надає відшкодування (забезпечує переказ сум платежів Торговцю), надає у користування платіжні термінали, проводить інструктаж персоналу Торговця щодо налаштування та роботи з обладнанням, надає рекламні матеріали, технологічні та інформаційні консультації Торговцю в частині послуги еквайрингу.

Еквайр проводить переказ відшкодування у гривнях на користь Торговця на суму всіх операцій, здійснених з використанням ЕПЗ держателями в місцях реалізації товарів, робіт чи послуг Торговця, на підставі наданих Еквайру електронних файлів, за винятком належної Еквайру плати (за похибкою розрахунків не більшою 0,01 грн. на кожну трансакцію, що пов'язано з округленням суми комісії Еквайра до цілої кількості копійок).

13.2. Комісії та інші умови. Розмір комісії за послугу еквайрингу розраховується за формулою: T = I+M, де T – розмір комісії (тарифу) в процентах від суми платежу, I - поточний розмір комісії інтерчейндж (інформація про поточний розмір комісії інтерчейндж може розміщуватись на сайті Банку), M – маржа Еквайра (фіксована частина комісії, затверджена уповноваженим органом Еквайра та зазначена в тарифах). У разі зміни (збільшення або зменшення) розміру комісії інтерчейндж, Еквайр здійснює відповідне автоматичне корегування комісії за послугу еквайрингу протягом 10 календарних днів з дати настання змін (збільшення або зменшення розміру комісії інтерчейндж).

Тарифами, Договором можуть бути встановлені інші комісійні винагороди Банку в межах послуги еквайрингу.

У випадку прострочення сплати Торговцем комісій Еквайра на строк більше, ніж 1 місяць, Еквайр має право ініціювати припинення надання послуги еквайрингу та розірвання Договору в односторонньому порядку, направивши відповідне повідомлення Торговцю із зазначенням дати припинення надання послуги еквайрингу, розірвання Договору та повернення обладнання Еквайра.

Види ЕПЗ, що приймаються Торговцем до сплати за товари та послуги, видачі коштів держателям зазначаються у Договорі та можуть бути змінені Банком шляхом направлення Торговцю повідомлення про зміни за 3 робочі дні до дати набрання чинності змінами.

13.3. Ліміт платіжного терміналу. У разі необхідності здійснення операції, що перевищує ліміт платіжного терміналу, Торговець зобов'язаний зв'язатися з інформаційним центром Еквайра для подальшого здійснення Еквайром запиту до емітента ЕПЗ з метою підтвердження особи держателя.

13.4. Моніторинг операцій. Еквайр самостійно або із залученням третіх осіб має право здійснювати моніторинг платіжних операцій, здійснених в місцях реалізації товарів/надання послуг Торговця на предмет їх безпеки, дотримання вимог Договору, законодавства, правил платіжних систем. За результатами такого моніторингу Еквайр має право:

(1) прийняти рішення про необхідність здійснення додаткової ідентифікації держателя ЕПЗ шляхом перевірки його документів, про що дає відповідне доручення Торговцю щодо кожної перевірки окремо. Торговець зобов'язаний виконувати зазначені вимоги Еквайра з моменту отримання відповідного доручення;

(2) прийняти рішення про припинення (тимчасове припинення) здійснення Торговцем операцій з використанням ЕПЗ, вилучення певного ЕПЗ, установлення лімітів або обмежень на певні види операцій, про що Еквайр повідомляє Торговця письмово. Торговець зобов'язаний негайно після отримання відповідного письмового

повідомлення припинити операції з використанням ЕПЗ та оприлюднити таку інформацію шляхом розміщення її в доступному для держателів місці;

(3) направити Торговцю письмові зауваження (далі – письмове зауваження Еквайра), зокрема, у тих випадках, коли в одному й тому ж місці реалізації товарів/надання послуг Торговця:

(i) поточний обсяг операцій із ЕПЗ за тиждень, оскаржених держателями або емітентом, перевищує 5% від обороту (загальної кількості операцій з ЕПЗ та/або загальної суми таких операцій);

(ii) відбулось більш ніж дворазове збільшення обороту (обсяг/кількість операцій із використанням ЕПЗ), досягнутого протягом попередніх трьох місяців, або відбулось перевищення звичайного для цього місця реалізації товарів/надання послуг обороту продажів (кількість операцій з ЕПЗ);

(iii) протягом 1 дня було відхилено більше, ніж 30% запитів на авторизацію, ініційованих за допомогою платіжного терміналу (за виключенням відхилення запитів на авторизацію через несправність платіжного терміналу);

(iv) протягом 1 місяця більш, ніж 30% відповідей емітентів на авторизацію із командою «Вилучити картку» не були виконані Торговцем та Торговець не надав Еквайру письмових пояснень щодо поважних причин такого невиконання;

(4) ухвалити інші рішення, передбачені законодавством, в тому числі нормативними актами Національного банку України, або внутрішніми документами Еквайра.

13.5. Припинення операцій. Еквайр має право прийняти рішення про припинення здійснення Торговцем операцій з використанням ЕПЗ або їх тимчасове припинення на визначений вимогами платіжних систем або Еквайром строк та/або вилучити надані Еквайром платіжні термінали та припинити надання послуг еквайрингу Торговцю, зокрема, у таких випадках:

(i) у разі неправомірного або не передбаченого Договором, правилами платіжних систем розкриття або використання Торговцем інформації про держателя ЕПЗ, реквізити ЕПЗ;

(ii) у разі ненадання Торговцем Еквайру протягом 3 місяців журналу (реєстру) платіжних повідомлень;

(iii) якщо сума шахрайських операцій у відношенні до обороту Торговця становить більше, ніж 10% за останні 90 календарних днів;

(iv) якщо внаслідок невиконання письмового зауваження Еквайра у зазначеному місці реалізації товарів/надання послуг відбувся інцидент, пов’язаний з шахрайськими операціями;

(v) якщо після письмового зауваження Еквайра, Еквайр отримав попередження платіжної системи стосовно операцій Торговця з приймання ЕПЗ до оплати;

(vi) за рішенням Еквайра у зв’язку з відсутністю проведення операцій Торговцем або їх невеликою кількістю, що призводить до зниження рентабельності надання послуги Еквайром;

(vii) у випадку порушення умови Договору щодо інформування Торговцем Еквайра про перевищення ліміту платіжного терміналу;

(viii) в інших випадках, встановлених внутрішніми документами Еквайра, правилами платіжних систем або умовами Договору, у тому числі за рішенням платіжної організації платіжної системи.

Платіжна система за результатами моніторингу має право ухвалити рішення про зупинення наданого Торговцю права щодо приймання до обслуговування ЕПЗ цієї платіжної системи.

Еквайр повідомляє Торговця про рішення припинити/тимчасово припинити/зупинити здійснення Торговцем операцій з використанням ЕПЗ.

13.6. Навчання персоналу. При встановленні платіжного терміналу або за заявкою Торговця Еквайр організовує навчання відповідальних працівників Торговця правилам здійснення операцій з використанням ЕПЗ та їх ознайомлення з Інструкцією про заходи безпеки та правила обслуговування користувачів платіжних карток, що розміщена на сайті Банку. Торговець зобов’язаний забезпечити використання платіжних терміналів, наданих Еквайром лише відповідальними працівниками

Торговця, які пройшли таке навчання. Торговець зобов'язаний направити Еквайру повідомлення з переліком відповідальних працівників Торговця, які пройшли таке навчання не пізніше 3 робочих днів з моменту проведення навчання.
Торговець несе відповідальність за помилки та збитки, що виникли внаслідок використання платіжних терміналів особами, які не пройшли відповідне навчання, та зобов'язаний відшкодувати заподіяні Еквайру збитки.

13.7. Обов'язки Торговця. Без обмеження інших умов Договору, Торговець зобов'язаний:

(i) забезпечити використання наданих Еквайром платіжних терміналів виключно з метою виконання Договору та відповідно до визначених ним умов;
(ii) встановлювати платіжні термінали виключно у зоні обслуговування клієнтів;
(iii) розміщувати в місцях реалізації товарів, робіт, послуг на вхідних дверях, вітринах, касових апаратах та інших місцях Торговця відповідно до вимог Еквайра рекламні наклейки з логотипами відповідних платіжних систем, логотипом Еквайра, а також (за узгодженням Сторін) інші рекламні матеріали Еквайра не пізніше наступного робочого дня за днем встановлення платіжного терміналу;
(iv) використовувати лише ті рекламні та інформаційні матеріали, що стосуються оплати товарів та послуг, видачі готівки з використанням послуги еквайрингу, які надані або узгоджені Еквайром;
(v) приймати ЕПЗ з метою оплати товарів/послуг Торговця виключно відповідно до виду діяльності Торговця, що зазначений в наданій Торговцем Еквайру інформації про точку розміщення терміналу;
(vi) в процесі приймання до оплати ЕПЗ виконувати вимоги законодавства, Договору, правил платіжних систем, Інструкції про заходи безпеки та правила обслуговування користувачів платіжних карток, що розміщена на сайті Банку, а також інші вимоги Еквайра;
(vii) одержувати код авторизації виключно через визначену Еквайром процесингову установу;
(viii) робити запит авторизації на повну суму операції з використанням ЕПЗ, включаючи всі необхідні податки (не ділити суму операції на частини);
(ix) здійснювати операції з використанням ЕПЗ лише в присутності держателя, якщо інше не передбачено Договором;
(x) не вимагати від держателя введення ПІН-коду як засобу його ідентифікації, якщо це не передбачено умовами використання ЕПЗ, установленими емітентом;
(xi) не вимагати від держателя підписання квитанції або інших первинних документів, які підтверджують здійснення платіжної операції з використанням ЕПЗ, якщо Держатель ввів ПІН-код у процесі здійснення операції або було здійснено автентифікацію у спосіб, визначений правилами платіжної системи, та інше не встановлено емітентом;
(xii) не встановлювати різні ціни на ті самі товари чи послуги у разі здійснення розрахунку за них у безготівковій формі з використанням платіжного терміналу порівняно з розрахунком готівковими коштами;
(xiii) видавати держателю, який отримує чи повертає товар (отримує послугу, або відмовляється від неї) паперовий документ, що підтверджує здійснення платіжної операції з використанням ЕПЗ (квитанція тощо) на повну суму здійсненої операції, крім випадку, коли документ надано в електронній формі або якщо надання паперового документу за операцією з використанням платіжного інструменту (ЕПЗ) є обов'язковим відповідно до вимог законодавства;
(xiv) у випадку повернення держателем товару або відмови від послуг, вартість яких була оплачена з використанням ЕПЗ, не пізніше дати повернення держателем товару/відмови від послуги ініціювати повернення коштів на рахунок, до якого емітовано відповідний ЕПЗ, використовуючи при цьому виключно реквізити ЕПЗ, з використанням якого була проведена оплата;
(xv) зберігати в таємниці дані про держателя, реквізити ЕПЗ, забезпечити захист та нерозголошення такої інформації без згоди Еквайра, забезпечити використання цієї інформації виключно працівниками Торговця, яким вона необхідна для виконання своїх службових/посадових обов'язків та за умови надання такими працівниками зобов'язань про захист та нерозголошення інформації;

(xvi) не копіювати ЕПЗ чи його реквізити та не вносити повний номер ЕПЗ до облікових книг, електронних баз даних Торговця тощо;

(xvii) здійснювати збереження всієї наявної інформації та документів, пов'язаних з операціями з використанням ЕПЗ (копії квитанцій, документи товарно-касового обліку: стрічки реєстраторів розрахункових операцій, товарно-касові книги тощо) протягом не менше 180 календарних днів з моменту здійснення операції;

(xviii) вживати заходів з вилучення ЕПЗ у держателів за їх згодою у випадках та порядку, передбачених Інструкцією про заходи безпеки та правила обслуговування держателів платіжних карток, розміщеною на сайті Банку;

(xix) самостійно вимагати від працівників Торговця письмові пояснення у разі допущення ними помилок при обслуговуванні ЕПЗ та направляти їх Еквайру у строки, встановлені Еквайром.

13.8. Інформування. Торговець зобов'язаний:

(i) невідкладно, але не пізніше ніж протягом 3 робочих днів з моменту зміни, інформувати Еквайра про зміну видів діяльності Торговця, які повідомлялися Еквайру для призначення коду категорії діяльності суб'єкта господарювання;

(ii) невідкладно інформувати Еквайра про всі зміни, пов'язані з банківськими реквізитами Торговця, не допускати такої зміни до отримання від Еквайра грошового відшкодування за всіма наданими квитанціями та інформувати Еквайра про зміну реквізитів не пізніше, ніж за 3 дні до надання квитанцій до оплати;

(iii) у випадку припинення діяльності (тимчасово або повністю) або зміни місцезнаходження торгово-сервісної точки Торговця на якій встановлено обладнання Еквайра, ініціювання процедури ліквідації або реорганізації Торговця письмово поінформувати про це Еквайра не пізніше ніж за 7 календарних днів до настання такої події;

(iv) надавати Еквайру на його вимогу будь-яку інформацію про операції з ЕПЗ протягом 3 робочих днів з дня отримання відповідного запиту від Еквайра;

(v) негайно повідомляти Еквайра і правоохоронні органи про всі обставини, які мають ознаки протиправних дій з ЕПЗ на території Торговця;

(vi) завчасно інформувати Еквайра про будь-які договори еквайрингу, які він має намір укласти з будь-яким іншим еквайром протягом строку дії Договору.

13.9. Відмова від операцій. Торговець зобов'язаний відмовитися від здійснення операції з використанням ЕПЗ у таких випадках:

(i) закінчення строку дії ЕПЗ, відсутність необхідних ознак його дійсності, які передбачені правилами, законодавством;

(ii) невідповідність підпису держателя на ЕПЗ (для ЕПЗ у вигляді пластикової картки) та підпису на паперовому документі, який оформляється за результатами операції;

(iii) відмова держателя ввести ПІН-код або надати документ, що ідентифікує його особу, у випадках, передбачених законодавством, або якщо було виявлено, що особа, яка використовує ЕПЗ, не є його держателем;

(iv) відсутність згоди держателя на проведення операції;

(v) неможливість виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами;

(vi) в інших випадках згідно із законодавством, Договором, правилами платіжних систем, вимогами Еквайра.

13.10. Цілодобова авторизація. Еквайр забезпечує цілодобову авторизацію операцій з використанням ЕПЗ, що здійснюються держателями в місцях реалізації товарів/робіт/надання послуг Торговця. У випадку застосування платіжних терміналів для здійснення операцій з використанням ЕПЗ, Еквайр зобов'язується забезпечити авторизацію в режимі реального часу (Online-Авторизацію).

13.11. Реєстр платіжних повідомлень. Інформація щодо здійснених з використанням ЕПЗ операцій із застосуванням платіжного терміналу може бути передана Торговцем Еквайру в процесі авторизації або збережена в пам'яті платіжного терміналу у формі журналу (реєстру) платіжних повідомлень. З метою проведення передбачених Договором розрахунків Торговець зобов'язаний передавати Еквайру журнал (реєстр) платіжних повідомлень (зведений електронний файл) наприкінці кожного робочого

дня, незалежно від кількості здійснених з використанням ЕПЗ операцій, через надані Еквайром технічні засоби. У тому разі, коли зведений файл не було таким чином передано, Еквайр не несе відповідальності, якщо грошове відшкодування не було зараховано або було зараховано з порушенням умов Договору.

13.12. Надання обладнання. Еквайр забезпечує Торговця необхідним обладнанням (зокрема, платіжними терміналами) (далі – обладнання). Таке обладнання надається Торговцю тимчасово, на період надання послуги еквайрингу за цим Договором та має бути повернене Торговцем Еквайру в строки, передбачені Договором. Передача обладнання здійснюється на підставі акту приймання-передачі. Торговець несе повну відповідальність за схоронність та цілісність переданого йому Еквайром обладнання.

13.13. Робота з обладнанням. Торговець зобов'язаний:

(i) до моменту встановлення обладнання забезпечити виконання організаційно-технічних вимог Еквайра, в тому числі безперервне функціонування відповідних телекомунікаційних мереж;

(ii) надавати Еквайру можливість в узгоджених місцях на території Торговця проводити роботи, пов'язані з встановленням обладнання та його технічним обслуговуванням;

(iii) використовувати для проведення операцій тільки те обладнання, що надане Еквайром або використання якого узгоджено з Еквайром;

(iv) не передавати і не надавати в користування будь-яким третім особам обладнання та інструктивні матеріали, отримані від Еквайра відповідно до Договору;

(v) без письмової згоди Еквайра не знайомити третіх осіб з конструкцією обладнання, його технічними характеристиками, а також не робити яких-небудь змін у встановленому обладнанні;

(vi) негайно повідомити Еквайра про виникнення будь-яких несправностей обладнання;

(vii) негайно відшкодувати всі витрати Еквайра з ремонту обладнання або його заміни, що виникли з вини Торговця. Розмір витрат на ремонт обладнання визначається згідно з відповідними актами організації, що здійснювала ремонт, а у випадку втрати, знищення платіжних пристроїв або неможливості здійснення їх ремонту – згідно з балансовою вартістю платіжних пристроїв, визначеною Еквайром. Випадками пошкодження обладнання, на які поширюється цей підпункт Договору є, зокрема, такі випадки виходу з ладу обладнання:

- використання обладнання з порушенням правил експлуатації, встановлених виробником;
- потрапляння в обладнання сторонніх предметів, речовин, рідин, комах чи гризунів;
- фізичне знищення, пошкодження, втрата товарного вигляду;
- в результаті стихійних лих, пожеж, актів вандалізму;
- у разі невідповідності телекомунікаційних, кабельних мереж чи мереж живлення державним стандартам України;
- спроба самостійного усунення несправності з боку Торговця;
- інші випадки виходу з ладу обладнання з причин, за які відповідає Торговець.

13.14. Обслуговування, заміна обладнання. Еквайр забезпечує обслуговування, ремонт обладнання, перепрограмування платіжного терміналу з попереднім узгодженням з Торговцем часу проведення зазначених дій.

Еквайр має право замінити або демонтувати, обладнання, встановлене Еквайром у Торговця. Про таку заміну/демонтаж обладнання Еквайр повідомляє Торговця не менше як за 3 робочі дні.

13.15. Повернення обладнання. Торговець зобов'язаний повернути отримане від Еквайра обладнання у стані, у якому Торговець його одержав, з урахуванням нормального зносу протягом:

(i) 5 робочих днів з моменту направлення Еквайром на адресу Торговця відповідної письмової вимоги;

(ii) 3 календарних днів з моменту припинення Договору;

(iii) 3 календарних днів з моменту повного припинення діяльності торгово-сервісної точки Торговця, на якій встановлено обладнання або ліквідації чи реорганізації Торговця.

13.16. Квитанції. Торговець зобов'язується надавати копії/оригінали квитанцій платіжного терміналу, інших документів за операціями протягом 2 робочих днів з дати отримання запиту від Еквайра. На квитанції платіжних терміналів повинні чітко читатися передбачені законодавством реквізити.

Після оформлення квитанції платіжного терміналу Торговець приймає на себе відповідальність за таке:

(i) інформація, що міститься у квитанції платіжного терміналу, є достовірною і відповідає інформації на ЕПЗ, з використанням якого ця квитанція платіжного терміналу оформлялася відповідно до пред'явлених держателем документів;

(ii) держатель одержав товари/послуги, оплачені за допомогою такого ЕПЗ;

(iii) держатель підписав квитанцію платіжного терміналу (якщо це вимагається відповідно до вимог законодавства або правил платіжних систем) і одержав її копію.

13.17. Підстава розрахунків. Розрахунки між Еквайром та Торговцем за здійснені з використанням ЕПЗ операції проводяться на підставі журналу (реєстру) платіжних повідомлень, опрацьованого процесинговою установою, виключно в національній валюті України.

13.18. Порядок розрахунків. Протягом 3 робочих днів з моменту отримання Еквайром від Торговця журналу (реєстру) платіжних повідомлень, Еквайр здійснює відшкодування на рахунок Торговця, зазначений для цих цілей у Договорі, коштів в сумі, яка визначається як різниця між загальною сумою операцій, здійснених держателями з використанням ЕПЗ в місцях реалізації товарів/надання послуг Торговця, та загальною сумою комісійних винагород Еквайра за Договором разом з сумою некоректних/шахрайських/кредитових операцій та/або операцій, які опротестовуються держателем ЕПЗ, емітентом чи платіжною організацією платіжної системи, а також сумою помилково (у тому числі повторно) зарахованих на користь Торговця платежів.

13.19. Утримання з Торговця. Відповідно до правил платіжних систем або у зв'язку з виконанням Договору, з Торговця можуть бути стягнуті кошти в сумах здійснених між Торговцем та держателями ЕПЗ операцій, у тому числі шахрайських операцій та некоректних операцій, а також суми коштів, що виникли внаслідок будь-якої з таких подій:

(i) відповідні суми були списані з Еквайра за розпорядженнями платіжних систем або емітентів за операціями, здійсненими на території Торговця з використанням ЕПЗ. Еквайр надає на письмовий запит Торговця письмові роз'яснення з посиланням на відповідні положення правил платіжних систем та/або роздруківки відповідних електронних файлів платіжних систем;

(ii) суми, повторно зараховані на рахунок Торговця;

(iii) операції, проведені Торговцем з порушенням вимог Договору, Інструкції про заходи безпеки та правила обслуговування користувачів платіжних карток, що розміщена на сайті Банку, в тому числі, в разі визнання операції некоректною відповідно Договору;

(iv) за проведеною Торговцем операцією надійшло опротестування користувача або платіжної системи/емітента;

(v) невірні суми були перераховані на користь Торговця через помилку Еквайра або помилку платіжної системи/емітента;

(vi) суми, за якими Торговець не виконав зобов'язання з надання квитанцій/документів за операціями з ЕПЗ (якщо оформлення документа за операцією з використанням ЕПЗ є обов'язковим);

(vii) повні суми кредитових зарахувань, що є результатом операцій з повернення коштів (зарахування на рахунок власника в результаті повернення товару/ відмови від операції).

Зазначені кошти повинні бути відшкодовані Еквайру Торговцем та/або стягуються з Торговця безпосередньо Еквайром на користь держателів ЕПЗ - клієнтів Еквайра (без участі платіжних систем). Торговець зобов'язується не пізніше 10 робочих днів після

отримання відповідної письмової вимоги Еквайра сплатити/відшкодувати на користь Еквайра суми коштів за зазначеними операціями, а також сплатити/відшкодувати всі витрати Еквайра, пов'язані зі здійсненням операцій із використанням ЕПЗ та відповідних платежів (в тому числі комісії, штрафи інших банків, платіжних систем, пов'язані з переказом/поверненням таких коштів, купівлею іноземної валюти тощо).
Еквайр має право утримувати грошові кошти в розмірі таких зобов'язань (або в сумах, еквівалентних їх розміру) із сум відшкодувань, що належить до перерахування на користь Торговця.
Еквайр зобов'язаний надавати на запит Торговця письмові докази сплачених платежів на користь платіжних систем та/або інших банків та докази того, що платежі були стягнуті з Еквайра за операції, проведені з використанням ЕПЗ саме у цього Торговця. Списання платіжними системами з Еквайра коштів (у тому числі за операціями, здійсненими в місцях реалізації товарів/надання послуг Торговця) підтверджується файлами, які за запитом від Торговця можуть бути надані Еквайром Торговцю. Такі файли є належною та достатньою підставою для відшкодування Еквайру коштів, списаних з Еквайра платіжними системами.

13.20. Додаткові умови розрахунків. Еквайр має право:

(i) не здійснювати відшкодування на користь Торговця на час проведення розслідування за некоректними операціями на термін не більше 180 діб. Еквайр надає на письмовий запит Торговця письмові роз'яснення з роздруківками відповідних електронних повідомлень у вигляді файлів платіжних систем;

(ii) не оплачувати будь-яку операцію, якщо відповідні суми списані з Еквайра платіжними системами або емітентами за операціями, здійсненими на території Торговця з використанням ЕПЗ. Еквайр зобов'язується надавати на письмовий запит Торговця в письмовому вигляді пояснення причин списання сум платіжною системою чи емітентом. Еквайр зобов'язується протягом 8 робочих днів після одержання повідомлення від платіжної системи про вирішення спірного питання зі списаних сум на користь Еквайра здійснити перерахування таких списаних сум на рахунок Торговця;

(iii) повідомляти членів платіжних систем про будь-які незаконні чи неузгоджені з Еквайром дії з використанням ЕПЗ для припинення чи запобігання можливим несанкціонованим операціям;

(iv) проводити перевірки в торговельно-сервісній мережі Торговця з метою здійснення контролю за виконанням умов Договору.

13.21. Оскарження операцій. Еквайр зобов'язаний розглядати скарги щодо платіжних операцій, які опротестовуються держателем, власником рахунку, емітентом, Торговцем, у спосіб і строки, установлені договором, з урахуванням вимог законодавства України.
Якщо внаслідок проведення Еквайром з'ясування відповідальності за операцією із використанням ЕПЗ, що здійснена Торговцем та оскаржена емітентом згідно з правилами платіжних систем, виникає необхідність у проведенні процедури оскарження/з'ясування фінансової відповідальності за операцією у відповідній платіжній системі, Еквайр надає Торговцю з цього приводу відповідну інформацію, а Торговець приймає рішення стосовно доцільності розгляду справи платіжною системою. У разі, якщо Торговець у визначений в листі Еквайра термін у письмовому зверненні до Еквайра відмовляється від подальшого оскарження (неотримання Еквайром відповіді від Торговця у зазначений термін вважається відмовою Торговця від подальшого оскарження операції/ з'ясування фінансової відповідальності по операції у відповідній платіжній системі) вважається, що Торговець приймає фінансову відповідальність за операцією. Якщо Торговець приймає рішення оскаржувати операцію, він повинен сплатити участь в процесі оскарження згідно з тарифами платіжних систем. Результати проведеної процедури оскарження доводяться до Торговця Еквайром. У випадку прийнятого рішення платіжною системою на користь Еквайра (Торговця) плату за участь в процедурі оскарження Еквайр повертає Торговцю. Якщо рішення прийнято платіжною системою не на користь Еквайра (Торговця), плата за процедуру оскарження не повертається Торговцю.

Протягом 10 календарних днів Торговець повинен відшкодувати Еквайру кошти за оскарженою/списаною з рахунку Еквайра операцією.

13.22. Завершальні розрахунки. У випадку припинення Договору Сторони повинні протягом 6 місяців з дати припинення цілком здійснити всі взаєморозрахунки і платежі. Протягом 1 року з дати припинення Торговець зобов'язується в безумовному порядку, не пізніше 1 місяця з дати виставлення відповідних претензій Еквайром, виплатити Еквайру всі суми, що будуть списані з Еквайра за претензіями відповідних платіжних систем та емітентів за проведеними на території Торговця операціями з використанням ЕПЗ.

13.23. Некоректні операції. Операція визнається некоректною операцією, якщо:

(i) операція відбувалася з порушенням законодавства, правил платіжних систем, положень Договору, Інструкції про заходи безпеки та правила обслуговування користувачів платіжних карток, що розміщена на сайті Банку;

(ii) на момент здійснення операції з використанням ЕПЗ строк дії ЕПЗ закінчився або ще не розпочався;

(iii) код авторизації не був запитаний у Еквайра/визначеної Еквайром процесингової установи або був отриманий Торговцем в інших, ніж визначена Еквайром процесингова установа юридичних осіб, або був отриманий Торговцем з інших джерел;

(iv) держатель ЕПЗ не згоден із здійсненою з використанням його ЕПЗ операцією/емітент направив Еквайру претензію (chargeback) про повернення платежу за проведеною операцією у зв'язку з відмовою власника рахунку/держателя ЕПЗ від списання коштів з рахунку з причини неотримання/ненадання товару/послуги, оплачених з використанням ЕПЗ, тощо, або Торговець не надав документи (квитанція платіжного терміналу, інше), що підтверджують надання таких товару/послуги держателю / участь держателя ЕПЗ в операції, здійсненої через платіжний термінал (або документи надані не в повному обсязі, документи не відповідають дійсності, підроблені тощо);

(v) Торговцем був прийнятий до оплати ЕПЗ, за яким на здійснений запит на авторизацію не надійшло позитивного коду відповіді;

(vi) на квитанції відсутній підпис держателя ЕПЗ чи напис «PIN ок»;

(vii) підпис держателя ЕПЗ на квитанції не відповідає зразку підпису на заяві клієнта, наданій емітентом;

(viii) примірникквитанції, переданого Торговцем Еквайру, не відповідає примірнику, виданому Торговцем держателю ЕПЗ;

(ix) ціна товарів/послуг Торговця, що оплачена держателем ЕПЗ, є більшою, ніж встановлена Торговцем ціна на ці товари/послуги, вартість яких може бути сплачена готівкою;

(x) квитанція заповнена неповністю або з порушенням вимог Договору чи правил платіжних систем;

(xi) журнал (реєстр) платіжних повідомлень (електронний файл) надісланий Еквайру Торговцем пізніше строків, установлених Договором;

(xii) номер ЕПЗ, зазначений на квитанції, не відповідає номеру ЕПЗ, зазначеному на ЕПЗ (якщо на ЕПЗ зазначено номер ЕПЗ);

(xiii) зазначена у платіжному повідомленні інформація не відповідає інформації, що зазначена у квитанції;

(xiv) Торговцем здійснено операцію з повернення коштів без порівняння даних операції повернення з даними операції оплати (даними оригінальної операції), здійснено операцію з повернення коштів без проведення операції оплати;

(xv) держатель ЕПЗ в змозі надати належним чином засвідчені документи Торговця, що підтверджують факт ненадання чи неповного надання товару/послуг таким Торговцем, що оплачені за допомогою ЕПЗ, а Торговець не зміг надати документи, що підтверджують протилежне (наприклад, документ, підписаний власником, що засвідчує факт доставки товару/надання послуг);

(xvi) реквізити Торговця на квитанції не збігаються з фактичними реквізитами (зазначеними в Договорі або повідомлені Торговцем Еквайру відповідно до умов Договору);

(xvii) операція сплачена з використанням ЕПЗ, не зазначеного в додатку до Договору про надання послуги еквайрингу як такий, що приймається до оплати;

(xviii) квитанція підписана касиром, який не пройшов спеціального навчання у Еквайра;

(xix) операція здійснена Торговцем після отримання повідомлення від Еквайра про припинення обслуговування операцій Торговця, про повернення Еквайру обладнання або після припинення Договору.

Операції, що мають ознаки некоректних операцій, а також операції, які не можуть бути оброблені у встановленому Еквайром порядку, приймаються до обробки Еквайром умовно, що означає, що Еквайр не приймає на себе жодних зобов'язань за такими операціями до моменту з'ясування Еквайром всіх обставин їх проведення.

Якщо Еквайр здійснив відшкодування Торговцю за некоректною операцією, незважаючи на те, чи можна було встановити некоректність такої операції Еквайром до проведення операції Торговцем, і незважаючи на те, чи були ці операції опротестовані держателем ЕПЗ, емітентами, іншими членами та учасниками платіжних систем, Торговець зобов'язаний відшкодувати Еквайру отримані за некоректною операцією кошти протягом 3 робочих днів від моменту отримання вимоги від Еквайра.

13.24. Відповідальність за прострочення грошових зобов'язань. У випадку несвоєчасного виконання Торговцем будь-яких грошових зобов'язань перед Еквайром за Договором, Торговець сплачує на вимогу Еквайра пеню в розмірі 0,1 % від несвоєчасно сплаченої суми за кожен день прострочення платежу, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла в період прострочення.

13.25. Відповідальність за недостовірну інформацію. Торговець несе відповідальність за завдані Еквайру збитки у випадку надання Еквайру недостовірної інформації про види своєї діяльності, а також при несвоєчасному інформуванні Еквайра про зміну виду діяльності Торговця, зобов'язаний відшкодувати зазнані Еквайром збитки та на вимогу Еквайра сплатити неустойку в розмірі, встановленому тарифами.

13.26. Інша відповідальність Торговця. Торговець несе відповідальність та зобов'язаний відшкодувати шкоду та витрати:

(i) за дії своїх працівників, що пов'язані з порушенням умов Договору, правил платіжних систем, Інструкції про заходи безпеки та правила обслуговування користувачів платіжних карток, що розміщена на сайті Банку, а також за навмисне невикористання платіжних пристроїв або неповідомлення Еквайра про їх непрацездатність, які призвели до завдання збитків Еквайру або зашкодили його репутації;

(ii) за збереження (з дати підписання Сторонами акту прийому-передачі обладнання) отриманого від Еквайра обладнання у справному стані, а також за знищення, пошкодження, втрату товарного вигляду (за винятком нормального зносу) платіжних пристроїв;

(iii) Торговець самостійно несе повну відповідальність (і відповідно звільняє Еквайра від будь-якої відповідальності) за операції, що були здійснені Торговцем та держателями з використанням ЕПЗ, а також за зміст і наслідки таких операцій;

(iv) за неповернення, несвоєчасне повернення, втрату, знищення або приведення платіжних пристроїв у стан, який унеможливлює їх ремонт, і у цьому разі Торговець на вимогу Еквайра сплачує неустойку у розмірі, встановленому тарифами.

13.27. Звільнення від відповідальності. Еквайр не несе відповідальності:

(i) за спори, що виникають між Торговцем і держателем у всіх випадках, коли такі спори не стосуються предмета Договору;

(ii) за затримки переказу коштів на рахунок Торговця, що виникають з вини банків-кореспондентів;

(iii) за затримку в платежах, викликану несвоєчасним повідомленням Еквайру про зміни банківських реквізитів Торговця;

(iv) за несправність технічних засобів, що знаходяться поза сферою його контролю.

13.28. Строк Договору. Строк Договору становить 1 рік і подовжується щоразу на той самий строк, якщо не пізніше ніж за 30 календарних днів до закінчення строку жодна зі Сторін не повідомила іншу про відмову від подовження цього строку.

13.29. Розірвання Договору. Крім інших випадків, передбачених Договором або законодавством, кожна Сторона має право розірвати Договір, письмово повідомивши про це іншу Сторону не пізніше, ніж за 30 календарних днів до дня розірвання.