

Форма Публічної пропозиції

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ

Акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» (надалі – Банк) як член міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International (надалі – МПС Visa/MasterCard) із залученням оператора послуг платіжної інфраструктури – ТОВ «Портмоне» (надалі – Оператор) забезпечує здійснення розрахунків за ініційованими держателями платіжних карток МПС Visa/MasterCard¹ через сайт Оператора www.portmone.com.ua (надалі – сайт) переказами «з картки на картку»² (надалі – переказ).

Введенням на сайті Оператора запитуваної інформації, зокрема номерів платіжних карток ініціатора та отримувача переказу, а також пароля 3-D Secure³/пароля look-up⁴ держатель платіжної картки МПС Visa/MasterCard - ініціатор переказу приймає (акцептує) цю Публічну пропозицію та підтверджує вчинення між ним та Банком електронного правочину (договору) щодо здійснення Банком розрахунків за переказом.

Ця Публічна пропозиція набуває чинності з 01.11.18. Публічна пропозиція є чинною до прийняття Банком рішення про її припинення.

Підписи Сторін:

БАНК
АТ «Райффайзен Банк Аваль»

Від Банку:


Р.Коссманн

В.О.Кирушко


ОПЕРАТОР:
Товариство з обмеженою відповідальністю
«Портмоне»

Від Оператора:


С.О. Комаха

О.О.Шустова


¹ Якщо платіжна картка емітована АТ «Райффайзен Банк Аваль», умови та порядок отримання держателем такої платіжної картки послуг здійснення переказу «з картки на картку» регулюються укладеним з Банком договором банківського рахунку.

² Переказ «з картки на картку» - послуга, яка надається МПС Visa/MasterCard держателям платіжних карток цих МПС за технологіями Visa Personal Payments та MasterCard Money Send та передбачає рух певної суми коштів на території України у гривнях, ініційований з використанням реквізитів платіжної картки відправника з метою їх зарахування на рахунок отримувача.

³ Пароль 3-D Secure - оригінальний одноразовий числовий пароль, що направляється банком - емітентом на номер мобільного телефону ініціатора переказу - держателя платіжної картки, відносно якої активовано 3-D Secure та введенням якого ініціювання переказу на сайті вважається завершеним.

⁴ Пароль look-up - оригінальний одноразовий числовий пароль, що направляється емітентом ПК - на номер мобільного телефону ініціатора переказу - держателя платіжної картки, відносно якої не активовано 3D-Secure та введенням якого ініціювання переказу на сайті вважається завершеним. Під 3-D Secure розуміється процедура електронної ідентифікації платіжної картки, розроблена МПС Visa/MasterCard, що використовується банком - емітентом платіжної картки для забезпечення підвищеної безпеки проведення операцій з її використанням, в тому числі переказу, та яка передбачає, що ініціювання переказу на сайті вважається завершеним лише після введення ініціатором переказу пароля 3-D Secure.

Введено в дію
наказом Першого Заступника
Голови Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»
№ 662 від «05» жовтня 2016 р.

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»
Протокол
від «31» серпня 2016 р.

Перший Заступник
Голови Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»



В.В. Дубей

**Правила приймання і обробки запитів користувачів для здійснення
переказу коштів в національній валюті між поточними рахунками
фізичних осіб із використанням електронних платіжних засобів
«Переказ з картки на картку»**

**Правила приймання і обробки запитів Користувачів для здійснення переказу коштів в національній валюті між поточними рахунками фізичних осіб із використанням електронних платіжних засобів
«Переказ з картки на картку»**

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

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

Акцепт Правил - вчинення держателем платіжної картки відправника зазначених у даних Правилах дій, спрямованих на підтвердження згоди на обробку Запиту для здійснення переказу коштів в національній валюті із використанням електронних платіжних засобів. Способи акцепту Правил викладені в Додатку №1 до даних Правил.

Аутентифікація – процедура додаткової перевірки Банком інформації щодо користувача держателя ПК відправника, яка може бути здійснена за технологією 3D Secure та/або за технологією look-up.

Банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Банк-емітент – уповноважений банк (член міжнародної або внутрішньодержавної платіжної системи), який є емітентом та власником платіжної картки, та видав її держателю ПК на договірних умовах.

Держатель ПК – фізична особа – власник платіжної картки, на ім'я якого банком-емітентом випущена платіжна картка.

Запит – розпорядження Користувача, яке подане до Банку встановленим даними Правилами способом та яке містить інформацію про акцепт Правил та звернення користувача в Банк щодо переказу коштів в національній валюті з поточного рахунку із використанням електронних платіжних засобів на підставі введеної користувачем інформації на інтернет-сайті Банку/інтернет-сайті партнера Банку/ТАС24.

Інтернет-сайт Банку – один з каналів обробки Запитів, що є сукупністю програмного забезпечення Банку, що дають можливість користувачам мережі інтернет отримати доступ до зазначеної інформації, у тому числі сайт Банку в мережі інтернет <http://www.tascombank.com.ua>.

Інтернет-сайт партнера – один з каналів обробки Запитів, що є сукупністю програмного забезпечення, що дають можливість користувачам мережі інтернет отримати доступ до зазначеної інформації.

Користувач - фізична особа - держатель ПК відправника, який ініціює дії щодо здійснення операцій з переказу коштів у порядку та на умовах, визначених цими Правилами, та підтверджує Правила обробки Запитів шляхом акцепту Правил.

Комісія – сума в гривнях, що підлягає сплаті Користувачем на користь Банку за виконання операцій за розрахунками з використанням платіжної картки при обробці Запитів відповідно до тарифів Банку. Комісія розраховується Банком і доводиться до відома Користувача Банком/партнером Банку після надання їм параметрів ПК відправника, ПК одержувача та суми переказу до моменту акцепту Правил.

МПС – платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів, зокрема, Visa International та/або MasterCard Worldwide.

Одноразовий цифровий пароль - сукупність даних, створена засобами технології 3D Secure у результаті криптографічного перетворення набору електронних даних (реквізитів оферти на підтвердження Правил й поточного часу). Дозволяє підтвердити цілісність цього набору даних і аутентифікувати відправника. Використовується для підтвердження кожного запиту та надається в електронному вигляді.

Партнер Банку – юридична особа, що уклала з Банком договір, на підставі якого держатель ПК відправника має можливість здійснити акцепт Правил та оформити Запит, звернувшись у Банк за допомогою інтернет-сайту партнера/на інтернет-сайті партнера Банку в установленому Правилами порядку.

Платіжна карта (ПК) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу грошей з рахунку платника або з відповідного рахунку банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування грошей у готівковій формі в касах банків, пунктах обміну іноземної валюти уповноважених банків та через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

ПК відправника – платіжна картка, з використанням інформації про реквізити якої, згідно правил МПС здійснюється списання коштів з рахунку ПК відправника при обробці Запиту.

ПК одержувача – платіжна картка, з використанням інформації про реквізити якої, згідно правил МПС здійснюється зарахування коштів на рахунок ПК одержувача при обробці Запиту.

Правила приймання і обробки запитів користувачів для здійснення переказу коштів в національній валюті між поточними рахунками фізичних осіб із використанням електронних платіжних засобів «Переказ з картки на картку» (Правила) - дійсна пропозиція Банку держателю ПК відправника оформити Запит на переказ коштів в національній валюті між поточними рахунками фізичних осіб з використанням ПК. Правила розміщуються на інтернет-сайті Банку/інтернет-сайті партнера Банку/ТАС 24.

Реєстрація – процедура надання держателем ПК/користувачем інформації банку-емітенту ПК відправника/Банку про його номер телефону, і інших параметрів, необхідних для їхнього використання в установленому Правилами порядку.

У випадку, якщо ПК відправника підключена банком-емітентом до технології 3D Secure, порядок реєстрації визначається договорами, укладеними між держателем ПК відправника та банком-емітентом ПК відправника.

У випадку, якщо ПК відправника не підключена банком-емітентом до технології 3D Secure, порядок і необхідність реєстрації визначається Банком. Реєстрація може бути здійснена держателем ПК/користувачем заздалегідь або безпосередньо в момент обробки Запиту на інтернет-сайті Банку/інтернет-сайті Партнера Банку/ТАС 24, якщо користувач отримує від Банку/Партнера Банку пропозицію здійснити реєстрацію, заповнивши необхідні поля екранної форми. У порядку реєстрації може бути виставлено запит на введення додаткових даних для перевірки за технології look-up.

Система інтернет-банкінгу «ТАС 24» (ТАС 24) – один з каналів обробки Запитів, що є програмно-апаратним комплексом, який забезпечує дистанційне обслуговування клієнтів Банку, в тому числі дистанційне розпорядження рахунками клієнтів та інформаційні послуги за допомогою інтернет-каналів зв'язку тощо на підставі відповідного договору, укладеного із Банком.

Сторонній банк – банк-емітент, який є емітентом ПК, за винятком АТ «ТАСКОМБАНК».

Сума переказу – сума грошових коштів у гривнях, зазначена держателем ПК відправника у якості параметрів для обробки Запиту.

Рахунок ПК відправника – рахунок, відкритий у банку-емітенті, у т.ч. в АТ «ТАСКОМБАНК», по якому відповідно до вимог законодавства України здійснюються операції по ПК відправника.

Рахунок ПК одержувача – рахунок, відкритий у банку-емітенті, у тому числі в АТ «ТАСКОМБАНК», по якому відповідно до вимог законодавства України здійснюються операції по ПК одержувача.

Сторони – спільне найменування Банку та Користувачів.

Технологія 3D Secure - технологія, розроблена МПС для забезпечення підвищеної безпеки проведення операцій по ПК у мережі Інтернет. В рамках даної технології особа Користувача засвідчується на сервері банку-емітента ПК відправника способом, обумовленим таким банком, з обов'язковою генерацією одноразового цифрового пароля відповідно до стандартів МПС.

При одержанні банком-емітентом від Банку авторизаційного запиту по ПК на видаткову операцію в мережі інтернет, проводиться генерація одноразового цифрового пароля, відправлення його на номер телефону, отриманого банком-емітентом при реєстрації ПК відправника з наступною переадресацією з інтернет-сайту Банку/інтернет-сайту Партнера Банку/ТАС 24 на сторінку банку-емітента для введення користувачем отриманого одноразового цифрового пароля. У випадку якщо Користувач не вводить, або вводить одноразовий цифровий пароль помилково, банк-емітент відправляє Банку відмову в авторизації видаткової операції, у іншому випадку продовжує обробку авторизаційного запиту.

Стандарт безпеки платіжної системи MasterCard, що підтримує технологію 3D Secure, має назву MasterCard SecureCode, стандарт безпеки платіжної системи Visa, що підтримує технологію 3D Secure - Verified by Visa.

Технологія look-up - один із способів аутентифікації, що здійснюється Банком.

CVV2/CVC2 код - тризначний або чотиризначний код перевірки достовірності ПК (а) для ПК платіжної системи Visa International (анг. Card Verification Value2 - CVV2) або (б) для карт платіжної системи MasterCard WorldWide (Card Validation Code 2 - CVC2), призначений для підтвердження операції в мережі інтернет. Перевірка CVV2/CVC2 коду по всім ПК Банку є одним із стандартних параметрів використання ПК.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ:

2.1. Ці Правила є домовленістю між Банком та Користувачем, яка визначає умови та порядок обробки Банком Запиту Користувача.

2.2. Правила регулюють відносини між Банком та Користувачами стосовно обробки Запиту.

2.3. Правила містять адресовану всім Користувачам публічну пропозицію щодо умов обробки Запиту.

2.4. Офіційне опублікування Правил з метою ознайомлення Користувачів з їх змістом здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Правил на інтернет-сайті Банку/інтернет-сайті Партнера/ТАС 24.

2.5. Правила діють по відношенню до одного конкретного Запиту і вважаються підтвердженими з моменту акцепту Правил, і діють до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань, а саме обробки Банком Запиту в повному

обсязі й оплати Банку комісії за виконання операцій за розрахунками з використанням ПК. Запит вважається обробленим в момент отримання Банком авторизаційних кодів для проведення авторизації однієї видаткової операції та однієї операції поповнення.

2.6. Фіксація акцепту Правил Користувачем здійснюється Банком/партнером Банку в електронному вигляді і зберігається в апаратно-програмному комплексі Банку/партнера Банку.

2.7. У будь-якому випадку положення Правил не можуть суперечити положенням чинного законодавства України. В разі наявності таких суперечностей відповідне положення Правил вважається таким, що замінене положенням законодавства України, якому воно суперечить. При цьому недійсність окремих положень Правил не впливає на дійсність інших його положень та всього документа в цілому.

2.8. Правила затверджуються компетентним органом Банку, підписуються з його сторони Головою Правління Банку або іншою уповноваженою особою (особами) скріплюються відтиском печатки Банку та є публічними Правилами Банку до невизначеного кола Користувачів стосовно приєднання до запропонованих умов викладених у Правилах. Приєднання Користувача до Правил відбувається в цілому, Користувач не може запропонувати Банку свої Правила обробки Запиту.

3. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ:

3.1. Банк надає Користувачу можливість за допомогою інтернет-сайту Банку/інтернет-сайту партнера Банку/ТАС 24 оформити Запит. У процесі приймання і обробки Запиту Банк проводить:

- авторизацію однієї видаткової операції по ПК відправника в розмірі суми переказу та комісії;
- авторизацію однієї операції поповнення по ПК одержувача в розмірі суми переказу.

3.2. У випадку одержання відмови в авторизації Банк припиняє обробку Запиту. Кошти Користувача залишаються доступними на його ПК.

3.3. Банк приймає та обробляє Запит винятково в гривнях.

4. УМОВИ ОБРОБКИ БАНКОМ ЗАПИТУ

4.1. Банк обробляє Запит Користувача відповідно до умов даних Правил, вимог чинного законодавства України та правил МПС у порядку, встановленому Додатком №1 до даних Правил, і при одночасному виконанні наступних умов:

4.1.1. Наявності в Банку технічної можливості для обробки конкретного Запиту.

4.1.2. Успішного проходження Користувачем аутентифікації, у випадку надходження запиту зі сторони Банку/партнера Банку.

4.1.3. Наявності в Банку дозволу на проведення операції по ПК відправника/одержувача, отриманого в результаті авторизацій.

4.1.4. Оплати Користувачем комісії за виконання операції за розрахунками з використанням ПК при обробці Банком Запиту відповідно до умов даних Правил.

4.1.5. Відсутності прямих заборон на проведення операцій, передбачених даними Правилами і договором, на підставі якого випущена та обслуговується така ПК банком-емітентом.

4.2. Банк має право відмовити Користувачу в обробці Запиту у випадку невиконання умов, зазначених у п.4.1. Правил, а також у випадку, якщо параметри операції, зазначені Користувачем, не відповідають установленим Банком обмеженням:

4.2.1. Обмеження на види ПК:

- ПК відправника/одержувача, емітовані Банком, у випадку, якщо валюта рахунку ПК одержувача відмінна від гривень;
- ПК відправника/одержувача, емітовані до поточного рахунку юридичної особи (корпоративні карти);
- ПК відправника/одержувача, емітовані нерезидентами України;
- ПК, заборона або обмеження на проведення операцій по яких встановлені банком-емітентом.

4.2.2. Обмеження на обробку декількох Запитів по відношенню до одного й того ж самого Користувача, ПК відправника або ПК отримувача. Обмеження затверджуються комісією з операційних ризиків Банку та розміщується на інтернет- сайті Банку/інтернет-сайті Партнеру/ТАС 24.

4.3. Банк має право відмовити Користувачу в обробці Запиту в односторонньому порядку і без пояснення причин, у т.ч. у випадку виявлення операцій Користувача, що містять відповідно до нормативних актів Національного Банку України ознаки сумнівних операцій, або операцій, що несуть репутаційні ризики для Банку, а також, якщо в Банку виникли підозри в тому, що операція здійснюється з порушенням вимог законодавства України, правил МПС або носить шахрайський характер.

4.4. За виконання операцій за розрахунками з використанням ПК при обробці Запиту Банк стягує із Користувача комісію відповідно до затверджених тарифів Банку, які розміщені на інтернет-сайті Банку/інтернет-сайті Партнеру/ТАС 24. Комісія розраховується від суми переказу та включається в загальну суму авторизаційного запиту, проведеного по ПК відправника й підлягає утриманню без додаткових розпоряджень Користувача з рахунку ПК відправника понад суми переказу в дату списання з рахунку ПК відправника суми переказу.

У випадку оформлення держателем ПК відправника Запиту на інтернет-сайті Банку/інтернет-сайті партнера Банку/ТАС 24, сума комісії, а також підсумкова сума – сума переказу та комісії виводяться на екран у відповідних графах на екранній формі інтернет-сайту Банку/інтернет-сайту партнера Банку/ТАС 24 до акцепту Правил.

4.5. Запит Користувача вважається обробленим Банком у випадку, коли Банком виконані дії щодо обробки Запиту, зазначені в п.3.1. даних Правил.

4.6. Банк/партнер Банку інформує Користувача про результат обробки Запиту шляхом відображення повідомлення з результатом обробки Запиту на екранну форму інтернет-сайту Банку/інтернет-сайту партнера Банку/ТАС 24.

4.7. Строк зарахування коштів на рахунок ПК одержувача по обробленому Запиту визначається технологічними й операційними можливостями банку-емітента ПК одержувача, і може становити від декількох хвилин до декількох днів. У випадку якщо ПК одержувача випущена Банком, сума переказу буде зарахована на рахунок ПК одержувача не пізніше, ніж на наступний робочий день із моменту інформування Користувача про успішність операції відповідно до п.4.6. даних Правил.

4.8. Банк не несе відповідальності у випадках, коли зарахування коштів на рахунок ПК одержувача здійснено з порушеннями строків та інших вимог,

установлених правилами МПС, Правилами і законодавством України з вини стороннього банку.

4.9. Банк не несе відповідальності за помилки, які допущені Користувачем при оформленні Запиту в момент введення параметрів операції та які призвели до переказу коштів у розмірі некоректної суми переказу або по некоректним реквізітам. У зазначених випадках Запит Користувача вважається опрацьованим Банком належним чином і в повній відповідності згідно умов Правил, і Користувач самостійно врегулює подальші взаєморозрахунки з фізичною особою, на рахунок якого надійшли кошти в результаті обробки Запиту.

4.10. Держатель ПК відправника має можливість відмовитися від обробки Запиту в будь-який момент до акцепту Правил або до підтвердження параметрів Запиту після акцепту Правил.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Банк має право:

5.1.1. Вимагати від Користувача неухильного дотримання умов Правил та оплати комісії за виконання операцій за розрахунками з використанням ПК при обробці Запиту.

5.1.2. Відмовити Користувачу в обробці Запиту на підставах, установлених Правилами та/або законодавством України.

5.1.3. Вносити зміни в Правила і переглядати значення комісії за виконання операцій за розрахунками з використанням ПК при обробці Запиту.

5.1.4. Зберігати й обробляти персональні дані Користувача й параметри ПК, що стали відомими Банку у зв'язку з обробкою Запиту.

5.1.5. Передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням ПК, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю.

5.1.6. Підтвердженням цих Правил Користувач добровільно надає Банку свою згоду на обробку персональних даних, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням персональних даних Користувача, відповідно до мети обробки персональних даних, що вказана в цьому пункті Правил та/або будь-якої іншої мети обробки персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Користувачем та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цих Правил.

5.1.7. Відмовитися від забезпечення здійснення фінансової операції у разі встановлення, що дана фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу, у порядку, передбаченому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.1.8. Зупинити проведення фінансової операції у разі, якщо така операція містить ознаки, передбачені Законом України «Про запобігання та протидію

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, та у інших випадках, передбачених вимогами законодавства яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, і в той самий день повідомити про це Спеціально уповноважений орган.

5.2. Банк зобов'язується:

5.2.1. Обробляти Запит в обсязі та у строки, встановлені Правилами.

5.2.2. Розміщувати Правила на інтернет-сайті Банку/інтернет-сайті партнера Банку/ТАС 24.

5.2.3. Зберігати банківську таємницю по операціях Користувача, виконаними з використанням ПК, і даних про Користувача. Інформація по операціям з використанням ПК і по даним Користувача можуть бути надані Банком третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.2.4. Розглядати претензії Користувачів щодо якості обробки Запитів.

5.3. Користувач має право:

5.3.1. Ознайомитися на інтернет-сайті Банку/інтернет-сайті партнера Банку/ТАС 24 з діючою редакцією Правил.

5.3.2. Направити в Банк претензію щодо якості обробки Запиту у строк не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати надання його обробки.

5.4. Користувач зобов'язується:

5.4.1. Не проводити з використанням ПК операції, які пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності.

5.4.2. Не передавати реквізити ПК третім особам.

5.4.3. Вчасно й у повному обсязі до моменту акцепту Правил ознайомитися з умовами Правил та розміром комісії.

5.4.4. Оплатити розмір комісії за виконання операцій за розрахунками з використанням ПК при обробці Запиту.

5.4.5. Користувач, що є резидентом України, зобов'язується не здійснювати з використанням ПК розрахунки з нерезидентами України.

5.4.6. Не здійснювати операції, пов'язані з легалізацією злочинних доходів, що містять відповідно до нормативних актів Національного Банку України ознаки сумнівних операцій або операції, що несуть репутаційні ризики для Банку.

6. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

6.1. Правила регулюються й тлумачаться відповідно до чинного законодавства України.

6.2. Усі суперечки, розбіжності або вимоги, що виникають із Правил або у зв'язку з ними, підлягають врегулюванню Сторонами шляхом переговорів.

6.3. У випадку, якщо Сторони не зможуть дійти згоди, то суперечки і розбіжності підлягають врегулюванню у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

6.4. За незаконне розголошення/використання інформації, що складає банківську таємницю (в т.ч. персональних даних), Банк несе відповідальність у порядку, визначеному чинним законодавством України.

7. ІНШІ УМОВИ:

7.1. Правила вважаються підтвердженими з моменту акцепту Правил шляхом проставлення відмітки в полі «Я згодний з умовами Правил» та натискання на кнопку «Здійснити операцію» та діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за цими Правилами.

8. АДРЕСИ, ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»

01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30

кореспондентський рахунок № 32005117701026 в

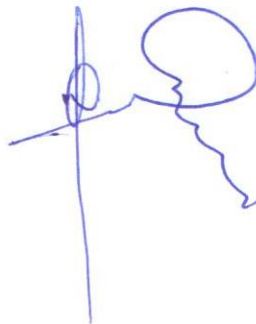
Національному Банку України,

Код банку 339500, код ЄДРПОУ 09806443

Контакт-центр Банку (044) 3932590, 0-800-503-580

(безкоштовний).

Перший Заступник
Голови Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»



В.В. Дубей

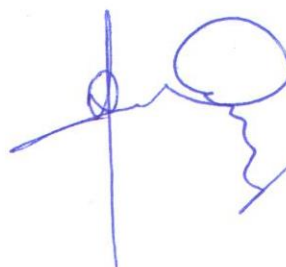
Додаток №1

до Правил приймання і обробки запитів користувачів
для здійснення переказу коштів в національній валюті
між поточними рахунками фізичних осіб із використанням електронних
платіжних засобів «Переказ з картки на картку»

Порядок дій при обробці Банком Запиту Користувача

1. Держатель ПК відправника вказує параметри операції:
 - Номер ПК відправника
 - Термін дії ПК відправника
 - CVV2/CVC2 ПК відправника
 - Прізвище та ім'я відправника
 - Суму переказу в гривнях
 - Номер ПК одержувача
 - Інші параметри, які визначаються Банком/партнером Банку
2. Банк здійснює розрахунок комісії, яка виводиться у відповідному полі екранної форми інтернет-сайту Банку/інтернет-сайту партнера Банку/ТАС 24.
3. Держатель ПК відправника перевіряє та приймає розрахункову суму комісії, акцептує Правила шляхом проставлення відмітки в полі «Я згоден з умовами Правил», і натискає на кнопку «Здійснити операцію». З цього моменту Правила вважаються підтвердженими, а держатель ПК відправника стає Користувачем.
4. Користувач проводить додаткову перевірку параметрів переказу і підтверджує своє бажання обробки Запиту шляхом натискання на кнопку «Здійснити операцію». Після підтвердження параметрів Запиту Користувач не має можливості змінити будь-які параметри Запиту.
5. Після підтвердження Користувачем параметрів Запиту Банк проводить аутентифікацію (за технологією 3DSecure/look-up) або проводить авторизацію з відповідною перевіркою CVV2/CVC2.
6. В разі проведення аутентифікації, Користувач вводить отриманий одноразовий цифровий пароль для підтвердження Запиту.
7. Банк проводить авторизацію та повідомляє Користувачу результат обробки Запиту шляхом виведення повідомлення про успішний/неуспішний результат обробки Запиту на екранну форму інтернет-сайту Банку/інтернет-сайту партнера Банку/ТАС 24.

**Перший Заступник
Голови Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»**



В.В. Дубей



**Публічна пропозиція ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
на укладення Договору про надання послуги
«Перекази з картки на картку (p2p)»**

(діє з 27.12.2016 р.)

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (надалі - Банк), який є платником податку на прибуток на загальних умовах згідно з Податковим кодексом України, відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладення Договору про надання послуги «Перекази з картки на картку (p2p)» (надалі - «Публічна пропозиція») з метою надання фінансових послуг, умови і порядок надання яких визначені у Договорі про надання послуги «Перекази з картки на картку (p2p)» (надалі – «Договір»).

Ця Публічна пропозиція та Договір розміщені на веб-сайті Банку <https://www.pravex.com.ua> /Партнера Банку. Публічна пропозиція набирає чинності з дати, визначеної на її першій сторінці, та є чинною до дати розміщення (оприлюднення) на веб-сайті Банку та веб-сайті Партнерів Банку заяви про її відкликання в цілому чи в частині або внесення змін до Публічної пропозиції.

Банк, діючи на підставі ст.ст. 641 та 644 Цивільного кодексу України (надалі - ЦКУ), звертається з цією Публічною пропозицією надання послуг фізичним особам у порядку та на умовах, обумовлених в Договорі, із застосуванням встановлених Банком Тарифів, які є невід'ємною частиною Договору.

Акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору) здійснюється фізичними особами з використанням веб-сайту Банку/Партнера Банку на підставі ст. 634 ЦКУ шляхом натискання кнопки «Переказати» на Екранній формі для здійснення переказу на веб-сайті Банку <https://www.pravex.com.ua> або <https://online.pravex.ua> / Партнера Банку .

Приєднання фізичних осіб - Клієнтів до Договору відбувається в цілому, Клієнт не може запропонувати Банку свої умови Договору.

Договір про надання послуги «Перекази з картки на картку (p2p)»

1. Визначення термінів

Авторизація – процедура запиту та одержання Банком відповіді на такий запит у вигляді дозволу або заборони на проведення операції по Платіжній картці від Банка-Емітента Платіжної картки або від МПС, здійснювана при наданні Послуги.

Акцепт Публічної пропозиції – вчинення Клієнтом дій у порядку, визначеному Публічною пропозицією, що свідчать про повне і безумовне прийняття Клієнтом Публічної пропозиції і приєднання до Договору.

Аутентифікація – процедура додаткової перевірки Банком Держателя Картки Відправника та Платіжної картки, що здійснюється з використанням Технології 3-D Secure.

Банк – юридична особа ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», який надає Клієнтам Послугу на підставі цього Договору та забезпечує технологічне та інформаційне обслуговування розрахунків по операціям, здійсненим з використанням Карток під час надання Послуги.

Банк-емітент – банк, який має ліцензію Національного банку України та є діючим учасником МПС, уповноважений здійснювати емісію електронних платіжних засобів, від імені якого випущено Картку.

Держатель – фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжну картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з відповідного Рахунку Відправника, відкритого у Банку-емітента Картки.

Екранна форма для здійснення Переказу – спеціальна екранна форма, що заповнюється Клієнтом і містить інформацію про основні параметри Переказу.

Електронний підпис (ЕП) – сукупність даних, отримана за допомогою криптографічного перетворення вмісту електронного документа, яка дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати особу, яка його підписала. Для цілей цього Договору Електронним підписом визнається Одноразовий цифровий пароль.

Запит на надання Послуги – розпорядження Клієнта, направлене Банку у порядку, визначеному цим Договором, яке містить інформацію про Акцепт Публічної пропозиції та звернення Клієнта в Банк щодо надання Послуги на підставі введеної Клієнтом інформації у Екранній формі для здійснення Переказу на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера.

Веб-сайт Банку – один з каналів надання Послуги, що є сукупністю програмних, інформаційних, а також медійних засобів, логічно пов'язаних між собою, що дають можливість користувачам мережі Інтернет скористатися Послугою (<https://www.pravex.com.ua>).

Веб-сайт Партнера – один з каналів надання Послуги, що є сукупністю програмних, інформаційних, а також медійних засобів, логічно пов'язаних між собою, що дають можливість користувачам мережі Інтернет скористатися Послугою.

Картка Відправника – Картка, з використанням реквізитів якої під час надання Послуги здійснюється списання коштів з Рахунку Відправника.

Картка Одержувача – Картка, з використанням реквізитів якої під час надання Послуги здійснюється зарахування коштів на Рахунок Одержувача.

Клієнт (або Відправник) – фізична особа (Держатель), що уклала з Банком даний Договір шляхом Акцепту Публічної пропозиції.

Комісія – сума в національній валюті України, що підлягає сплаті Клієнтом на користь Банку за користування Послугою відповідно до діючих Тарифів Банку на момент надання Послуги.

Контакт-центр Банку/Банку-емітента – центр обробки звернень Клієнтів по голосових каналах зв'язку, електронній пошті тощо.

Мережа Інтернет – всесвітня система взаємополучених комп'ютерних мереж, що базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

МПС – міжнародна платіжна система Visa International та/або MasterCard International.

Одержувач – кінцевий бенефіціар Переказу.

Одноразовий цифровий пароль – пароль одноразової дії (сукупність даних), отриманий Клієнтом способом, визначеним договірними відносинами Клієнта з Банком-емітентом Картки Відправника (у SMS-повідомленні або шляхом звернення до Контакт-центру Банку-емітенту Картки Відправника). Використовується для Аутентифікації та підтвердження операції Переказу за Платіжною картою. Для цілей цього Договору Одноразовий цифровий пароль прирівнюється до електронного підпису.

Партнер Банку – юридична особа, що уклала з Банком договір про надання послуг, на підставі якого Клієнт має можливість акцептувати Публічну пропозицію та скористатися Послугою на Інтернет-сайті Партнера Банку, у встановленому цим Договором порядку.

Переказ – рух певної суми коштів у національній валюті України, ініційований Клієнтом з використанням Платіжної картки, з метою списання з Рахунку Відправника та зарахування на Рахунок Одержувача.

Платіжна картка (або Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку Клієнта, що випущена банком, який має ліцензію Національного банку України в рамках однієї з міжнародних платіжних систем з метою перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб у будь-якому Банку України, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

Послуга «Перекази з картки на картку (p2p)» (далі – Послуга) – переказ коштів у національній валюті

між Платіжними картками банків України, що здійснюється за допомогою технологій Visa Direct та MasterCard MoneySend, та надається Клієнтам за окрему плату, відповідно до Тарифів Банку. Під час виконання зобов'язань за цим Договором Банк здійснює технологічне та інформаційне обслуговування розрахунків по операціям з використанням Карток.

Публічна пропозиція Банку на укладення Договору про надання послуги «Перекази з картки на картку (p2p)» (далі – Публічна пропозиція) – дійсна пропозиція Банку Клієнту приєднатися до Договору, що розміщується на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера Банку.

Рахунок Відправника – рахунок, відкритий у Банку-емітенті Картки Відправника, з якого, відповідно до вимог законодавства України, здійснюється операція списання Суми Переказу з метою зарахування на Рахунок Одержувача.

Рахунок Одержувача – рахунок, відкритий у Банку-емітенті Картки Одержувача, на який, відповідно до вимог законодавства України, зараховується Сума Переказу.

Сторонній банк – Банк-емітент, який є емітентом Картки Одержувача, за винятком ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Сторони – спільне найменування Банку та Клієнта.

Сума переказу – сума грошових коштів у національній валюті України, зазначена Клієнтом у Екранній формі для здійснення Переказу, розміщеній на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера, що буде списана з Рахунку Відправника.

Тарифи Банку – документ, затверджений відповідним органом Банку у встановленому Банком порядку, в якому встановлені розміри грошової винагороди Банку за надання Послуг при обслуговуванні клієнтів-фізичних осіб. Тарифи в частині Послуг, які надаються за цим Договором і відповідних винагород Банку, є невід'ємною частиною Договору (Додаток 1 до Договору)..

Технологія 3-D Secure – протокол обробки операцій, розроблений МПС, призначений для забезпечення додаткової безпеки операцій, що здійснюються з використанням Платіжних карток у мережі Інтернет. Зазначений протокол має назву Verified by Visa у термінології Visa та MasterCard SecureCode у термінології MasterCard. В рамках даної технології здійснюється Аутентифікація Клієнта на сервері Банку- емітента Картки Відправника, з обов'язковою генерацією Одноразового цифрового пароля відповідно до стандартів МПС, необхідного для підтвердження Переказу.

Шахрайська операція – операція по Картці, що проводиться без дозволу Держателя, з використанням втраченої/вкраденої/підробленої Картки, або її реквізитів, отриманих шахрайським шляхом.

CVV2/CVC2 – тризначний код перевірки достовірності платіжної Картки, призначений для підтвердження операції в мережі Інтернет.

SMS – Short Message Service (послуга коротких повідомлень), система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного телефону.

2. Загальні положення

2.1. Предмет Договору

2.1.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком Клієнту Послуги.

2.1.2. Згідно з умовами цього Договору Банк, у разі Акцепту Публічної пропозиції Клієнтом, зобов'язується надавати Клієнту визначену Договором Послугу, а Клієнт зобов'язується сплатити її в розмірах і порядку, передбачених Договором і Тарифами Банку (Додаток 1 до цього Договору).

2.1.3. Банк надає Клієнту можливість скористатися Послугою за допомогою Екранної форми для здійснення Переказу, розміщеної на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера.

2.2. Порядок та умови укладення Договору

2.2.1. Публічна пропозиція розміщується у електронному вигляді на Інтернет-сайті Банку або Інтернет- сайті Партнера.

2.2.2. Акцептом Публічної пропозиції Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору Клієнт ознайомився з повним текстом Договору (в тому числі з Тарифами Банку), повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма умовами Договору.

2.2.3. Договір діє по відношенню до однієї конкретної Послуги і вважається укладеним з моменту Акцепту Публічної пропозиції шляхом натискання кнопки «Переказати» на Екранній формі для здійснення переказу та діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором

2.2.4. В разі недотримання Клієнтом умов, викладених у Публічній пропозиції, та/або неотримання Банком дозволу на надання Послуги від МПС та/або від Банку-емітента Картки, Публічна пропозиція не вважається прийнятою Клієнтом, а Договір укладеним, і як наслідок, Послуга Банком в рамках Договору не надається.

3. Умови надання Послуги

3.1. Банк надає Клієнту Послугу відповідно до умов даного Договору, вимог чинного законодавства України та правил МПС, а також у порядку, визначеному Додатком 2 до цього Договору, і при одночасному виконанні наступних умов:

- наявності в Банку технічної можливості для надання Послуги;
- Картки Відправника/Одержувача випущені Банком-емітентом до рахунків у національній валюті України;
- Картки Відправника/Одержувача випущені Банком-емітентом для фізичної особи;
- Картки Відправника/Одержувача випущені Банком-емітентом, що є резидентом України;

- успішного проходження Клієнтом Аутентифікації, у випадку надходження запиту зі сторони Банку;
- наявності на Рахунку Відправника необхідної суми коштів у Сумі переказу та Комісії;
- наявності в Банку дозволу на проведення операції по Картці, отриманого в результаті Авторизації;
- відсутності заборон на проведення операцій, передбачених даним Договором та/або договором, на підставі якого Банком-емітентом було випущено та обслуговується Картка;
- дотримання наступних лімітів, що встановлюються Банком:

для Картки Відправника/Одержувача:

- максимальна сума одного Переказу по одній Картці Відправника, з урахуванням суми Комісії – 15 000 гривень;
- максимальна сума всіх Переказів по одній Картці Відправника в день, з урахуванням суми Комісії – 60 000 гривень;
- максимальна кількість Переказів по одній картці Відправника в день - 100 операцій;
- максимальна сума всіх Переказів по одній Картці Відправника за календарний місяць, з урахуванням суми Комісії - 60 000 гривень.

3.2. За користування Послугою Клієнт сплачує на користь Банку Комісію відповідно до діючих Тарифів Банку. Комісія розраховується від Суми переказу та включається в загальну суму авторизаційного запиту, проведеного по Картці Відправника та підлягає утриманню з Рахунку Відправника разом із Сумою переказу.

3.3. У процесі надання Послуги Банк здійснює приймання та обробку Запиту на надання Послуги, а також:

- проводить Аутентифікацію Клієнта з використанням Технології 3-D Secure, в результаті чого Клієнт отримує Одноразовий цифровий пароль способом, обумовленим договірними відносинами Клієнта з Банком-емітентом Картки Відправника;
- проводить Авторизацію видаткової операції по Картці Відправника в розмірі Суми переказу та Комісії;
- проводить Авторизацію операції поповнення по Картці Одержувача в розмірі Суми переказу.

3.4. Послуга вважається наданою у разі успішного проведення Авторизації по Картці Відправника/Одержувача. У випадку одержання відмови в проведенні Авторизації Банк припиняє надання Послуги.

3.5. Строк зарахування коштів на Рахунок Одержувача визначається технологічними та операційними можливостями Банку-емітента Картки Одержувача, і може становити від декількох хвилин до декількох днів.

4. Права та обов'язки Сторін

4.1. Клієнт має право:

- 4.1.1. Направляти Банку Запит на надання Послуги в сумі та кількості, що не перевищує ліміти, зазначені у п.3.1. цього Договору.
- 4.1.2. Відмовитися від користування Послугою в будь-який момент до моменту Акцепту Публічної пропозиції та проведення Банком Авторизації по Картці Відправника/Одержувача. При цьому Комісія з Клієнта Банком не стягується, списання коштів з Рахунку Відправника та їх зарахування на Рахунок Одержувача не здійснюється.
- 4.1.3. Направляти в Банк претензії стосовно якості наданої Послуги у строк не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати її надання.

4.2. Клієнт зобов'язується:

- 4.2.1. Ознайомитися з діючою редакцією Публічної пропозиції та Договору, в тому числі Додатку 1 до цього Договору (Тарифи Банку), розміщених на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера, що включає інформацію щодо умов надання Послуги.
- 4.2.2. Сплатити Банку Комісію за користування Послугою відповідно до Тарифів Банку.
- 4.2.3. Не проводити операції, що пов'язані із здійсненням підприємницької або інвестиційної діяльності.
- 4.2.4. Не здійснювати операції, що пов'язані з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також операції, що містять відповідно до нормативних актів Національного банку України ознаки сумнівних операцій або операції, що несуть репутаційні ризики для Банку.
- 4.2.5. Клієнт, що є резидентом України, зобов'язується не здійснювати операції на користь нерезидентів України.
- 4.2.6. Не передавати реквізити Карток будь-яким третім особам.

4.3. Банк має право:

- 4.3.1. Вносити зміни до Публічної пропозиції та Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору(у т.ч. Тарифи Банку)). При цьому нова редакція Публічної пропозиції та Договору розміщується на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера та вважається чинною з моменту розміщення.
- 4.3.2. Вимагати від Клієнта дотримання умов Договору та сплати Комісії за користування Послугою відповідно до Тарифів Банку.
- 4.3.3. Відмовити Клієнту в наданні Послуги в односторонньому порядку і без пояснення причин у випадку невиконання умов, зазначених у п.3.1. цього Договору, а також у випадку виявлення операцій Клієнта, що несуть репутаційні ризики для Банку, а також, якщо в Банку виникли підозри в тому, що операція здійснюється з порушенням вимог законодавства України, правил МПС або носить шахрайський характер.
- 4.3.4. Зберігати й обробляти персональні дані Клієнта та параметри Карток, що стали відомими Банку під час надання Послуги.
- 4.3.5. Передавати третім особам (в тому числі, але не виключно правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям за власної ініціативою або на їх

офіційний запит) інформацію по операціям з використанням Карток і по даним Клієнтів у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

4.4. Банк зобов'язується:

4.4.1. Надавати Клієнту Послугу в обсязі та у строки, визначені цим Договором.

4.4.2. Зберігати банківську таємницю по операціям Клієнта з використанням Карток і даних Клієнта. Банк має право розкривати інформацію, яка становить банківську таємницю, у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

4.4.3. Розглядати претензії Клієнтів щодо якості наданих Послуг.

4.4.4. Забезпечувати цілодобову сервісну підтримку Клієнтів під час надання Послуги за допомогою Контакт-центру Банку.

5. Інші умови

- 5.1. Спірні питання, які виникають у зв'язку з цим Договором, Сторони вирішують шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди між Сторонами шляхом переговорів, спір вирішується в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.
- 5.2. Договір регулюється і тлумачиться відповідно до чинного законодавства України. У всьому іншому, що прямо не передбачено даним Договором, Сторони керуються чинним законодавством України, в тому числі – нормативними актами Національного банку України.
- 5.3. В разі невиконання або неналежного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.
- 5.4. Банк не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо таке невиконання викликане:
 - рішеннями органів законодавчої та/або виконавчої влади України, які роблять неможливим для Банку виконання своїх зобов'язань за Договором;
 - причинами, що знаходяться поза сферою контролю Банку (у тому числі Банк не несе відповідальності за порушення строків зарахування коштів на Рахунок Одержувача та інших вимог, установлених правилами МПС, Договором і законодавством України з вини Стороннього банку);
 - виникненням форс-мажорних обставин; Під форс-мажорними обставинами маються на увазі обставини непереборної сили, які виникли після укладення цього Договору, в результаті непередбачених Сторонами подій надзвичайного характеру, включаючи пожежі, землетруси, повені, інші стихійні лиха, війну або військові дії, а також нормативно-правові акти уряду чи органів влади, які роблять неможливим виконання умов даного Договору.
 - діями Клієнта, в результаті яких він допустив помилку при введенні реквізитів Картки Одержувача чи інших параметрів Переказу в процесі надання Послуги (у цьому випадку Клієнт самостійно регулює подальші взаємовідносини з фактичним одержувачем коштів).
 - у інших випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 5.5. Шляхом укладання даного Договору Клієнт надає Банку згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) його персональних даних у встановленому Банком порядку з метою надання банківських, фінансових та інших послуг в розумінні статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність, забезпечення якості банківського обслуговування і безпеки в діяльності Банку, підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності, внесення персональних даних до реєстрів позичальників, бюро кредитних історій, реєстрів обтяження майна, направлення різного роду інформаційних повідомлень, виконання вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку. Шляхом укладання даного Договору Клієнт підтверджує інформування з боку Банку про його права, як суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Банку за адресою <http://www.pravex.com.ua>. Клієнт підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному пункті Договору, про включення персональних даних Клієнта до Базы персональних даних клієнтів Банку. Крім того, Клієнт надає свою згоду на те, що його персональні дані та конфіденційна інформація про Клієнта можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між ним та Банком третім особам (колекторським, фінансовим, юридичним компаніям, новим кредиторам у разі відступлення права вимоги тощо) та материнській компанії Банку, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія). Персональні дані передаються розпорядникам персональних даних та третім особам, яких Банк визначає самостійно. Клієнт погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта про таку передачу.
- 5.6. Акцептом Публічної пропозиції Клієнт надає свою згоду на те, що інформація, пов'язана з цим Договором (в тому числі з порушенням Клієнтом будь-яких умов цього Договору), а також інформація, що являється банківською таємницею, може бути самостійно розкрита Банком своїй материнській компанії, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія), Національному банку України, правоохоронним та іншим регулюючим або контролюючим органам.
- 5.7. Акцептом Публічної пропозиції Клієнт підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині

другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

5.8. Акцептом Публічної пропозиції, Клієнт погоджується та надає дозвіл на те, що Банк має право направляти Клієнту SMS-повідомлення/ листи-повідомлення/ комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали на електронну пошту/ номери телефонів, повідомлені Клієнтом. Клієнт погоджується і розуміє, що саме він несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам.

6. Місцезнаходження та реквізити Банку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРАВЕКС-БАНК"

Місцезнаходження: 01021, Україна, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2

Телефони інформаційної служби: по м.Києву: (044) 201-16-61, 201-16-62 (цілодобово),

К/р 32006102801026 в НБУ. Код МФО 300001

код 380838

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 14360920

Голова Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Директор департаменту роздрібного бізнесу
головного управління бізнесу,
заступник Голови Правління



Т.О. Кириченко

С.З. Бабаєв

**Публічна пропозиція ПАТ «ПУМБ» на
укладення Договору про надання послуги
«Перекази Card-to-Card»**

(діє з «01» жовтня 2015 р.)

ПАТ «ПУМБ» відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладення Договору про надання послуги «Перекази Card-to-Card» (надалі - «Публічна пропозиція») з метою надання фінансових послуг, умови і порядок надання яких визначені у Договорі про надання послуги «Перекази Card-to-Card» (надалі – «Договір»). Ця Публічна пропозиція та Договір розміщені на Інтернетсайті Банку/Партнера Банку та у Мобільному додатку Банку, набирає чинності з дати, визначеної на її першій сторінці, та є чинною до дати розміщення (оприлюднення) на Інтернет-сайті Банку та Інтернет-сайті Партнерів Банку заяви про її відкликання в цілому чи в частині або внесення змін до Публічної пропозиції.

ПАТ «ПУМБ», діючи на підставі ст.ст. 641 та 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією надання послуг фізичним особам у передбаченому порядку та на обумовлених умовах, із застосуванням встановлених ПАТ «ПУМБ» Тарифів, які є невід'ємною частиною Договору.

Акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору) здійснюється фізичними особами з використанням Інтернет-сайту Банку/Партнера Банку та Мобільного додатку Банку на підставі ст. 634 Цивільного кодексу України шляхом проставляння відмітки в полі «З умовами ознайомлений» та натискання на кнопку «Виконати переказ».

Приєднання фізичних осіб до Договору відбувається в цілому, Клієнт не може запропонувати Банку свої умови Договору.

Договір про надання послуги «Перекази Card-to-Card»

1. Визначення термінів

Авторизація – процедура запиту та одержання Банком відповіді на такий запит у вигляді дозволу або заборони на проведення операції по Платіжній картці від Банка-Емітента Платіжної картки або від МПС, здійснювана при наданні Послуги.

Акцепт Публічної пропозиції – вчинення Клієнтом дій у порядку, визначеному Публічною пропозицією, що свідчать про повне і безумовне прийняття Клієнтом Публічної пропозиції і приєднання до Договору.

Аутентифікація – процедура додаткової перевірки Банком Держателя Картки Відправника та Платіжної картки, що здійснюється з використанням Технології 3-D Secure або Технології Look-up.

Банк – юридична особа ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (скорочене найменування ПАТ «ПУМБ»), який надає Клієнтам Послугу на підставі цього Договору та забезпечує технологічне та інформаційне обслуговування розрахунків по операціям, здійсненим з використанням Карток під час надання Послуги.

Банк-емітент – банк, який має ліцензію Національного банку України та є діючим учасником МПС, у т.ч. ПАТ «ПУМБ», уповноважений здійснювати емісію електронних платіжних засобів, від імені якого випущено Картку. **Держатель** – фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжну картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з відповідного Рахунку Відправника, відкритого у Банку-емітента Картки.

Екранна форма для здійснення Переказу – спеціальна екранна форма, що заповнюється Клієнтом і містить інформацію про основні параметри Переказу.

Запит на надання Послуги – розпорядження Клієнта, направлене Банку у порядку, визначеному цим Договором, яке містить інформацію про Акцепт Публічної пропозиції на підставі введеної Клієнтом інформації у Екранній формі для здійснення Переказу на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку.

Інтернет-сайт Банку – один з каналів надання Послуги, що є сукупністю програмних, інформаційних, а також медійних засобів, логічно пов'язаних між собою, що дають можливість користувачам мережі Інтернет скористатися Послугою.

Інтернет-сайт Партнера – один з каналів надання Послуги, що є сукупністю програмних, інформаційних, а також медійних засобів, логічно пов'язаних між собою, що дають можливість користувачам мережі Інтернет скористатися Послугою.

Картка Відправника – Картка, з використанням реквізитів якої, під час надання Послуги здійснюється списання коштів з Рахунку Відправника.

Картка Одержувача – Картка, з використанням реквізитів якої, під час надання Послуги здійснюється зарахування коштів на Рахунок Одержувача.

Клієнт (або Відправник) – фізична особа (Держатель), що уклала з Банком даний Договір шляхом Акцепту Публічної пропозиції.

Комісія – сума в національній валюті України, що підлягає сплаті Клієнтом на користь Банку за користування Послугою відповідно до діючих Тарифів Банку на момент надання Послуги.

Контакт-центр Банку/Банку-емітента – центр обробки звернень Клієнтів по голосових каналах зв'язку, електронній пошті тощо.

Мережа Інтернет – всесвітня система взаємополучених комп'ютерних мереж, що базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

Мобільний додаток Банку – один з каналів надання Послуги, що дає можливість Клієнтам скористатися Послугою за допомогою мобільного пристрою, який працює під управлінням операційних систем iOS або Android, та був розроблений Банком.

МПС – міжнародна платіжна система Visa International та/або MasterCard International.

Одноразовий цифровий пароль – пароль одноразової дії, отриманий Клієнтом способом, визначеним договірними відносинами Клієнта з Банком-емітентом Картки Відправника (у SMSповідомленні або шляхом звернення до Контакт-центру Банку-емітенту Картки Відправника), та використовується для Аутентифікації та підтвердження операції Переказу за Платіжною карткою.

Партнер Банку – юридична особа, що уклала з Банком договір про надання послуг, на підставі якого Клієнт має можливість акцептувати Публічну пропозицію та скористатися Послугою на Інтернет-сайті Партнера Банку, у встановленому цим Договором порядку.

Переказ – рух певної суми коштів у національній валюті України, ініційований Клієнтом з використанням Платіжної картки, з метою списання з Рахунку Відправника та зарахування на Рахунок Одержувача.

Платіжна картка (або Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку Клієнта, що випущена банком, який має ліцензію Національного банку України в рамках однієї з міжнародних платіжних систем з метою перерахування коштів зі свого рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

Послуга «Перекази Card-to-Card» (далі – Послуга) – переказ коштів у національній валюті між Платіжними картками банків України, що здійснюється за допомогою технологій Visa Direct та MasterCard MoneySend, та надається Клієнтам за окрему плату, відповідно до Тарифів Банку. Під час виконання зобов'язань за цим Договором Банк здійснює технологічне та інформаційне обслуговування розрахунків по операціям з використанням Карток.

Публічна пропозиція Банку на укладення Договору про надання послуги «Перекази Card-to-Card» (далі – Публічна пропозиція) – дійсна пропозиція Банку Клієнту приєднатися до Договору, що розміщується на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера Банку або у Мобільному додатку Банку.

Рахунок Відправника – рахунок, відкритий у Банку-емітенті Картки Відправника, з якого, відповідно до вимог законодавства України, здійснюється операція списання Суми Переказу з метою зарахування на Рахунок Одержувача.

Рахунок Одержувача – рахунок, відкритий у Банку-емітенті Картки Одержувача, на який, відповідно до вимог законодавства України, зараховується Сума Переказу.

Сторонній банк – інший Банк-емітент, який є емітентом Картки Одержувача, за винятком ПАТ «ПУМБ».

Сторони – спільне найменування Банку та Клієнта.

Сума переказу – сума грошових коштів у національній валюті України, зазначена Клієнтом у Екранній формі для здійснення Переказу, розміщеної на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку, що буде списана з Рахунку Відправника.

Тарифи Банку – документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому Банком порядку, в якому встановлені розміри грошової винагороди Банку за надання Послуг при обслуговуванні клієнтів-фізичних осіб. Тарифи в частині Послуг, які надаються за цим Договором і відповідних винагород Банку, є невід'ємною частиною Договору.

Технологія 3-D Secure – протокол обробки операцій, розроблений МПС, призначений для забезпечення додаткової безпеки операцій, що здійснюються з використанням Платіжних карток у мережі Інтернет. Зазначений протокол має назву Verified by Visa у термінології Visa та MasterCard SecureCode у термінології MasterCard. В рамках даної технології здійснюється Аутентифікація Клієнта на сервері Банку-емітента Картки Відправника, з обов'язковою генерацією Одноразового цифрового пароля відповідно до стандартів МПС, необхідного для підтвердження Переказу.

Технологія Look-up – тип аутентифікації, під час якої Банк перевіряє баланс Рахунку Відправника шляхом проведення Авторизації по Картці Відправника на суму від 0 до 1 гривні, та включає у дані Авторизації Одноразовий цифровий пароль, необхідний для підтвердження Переказу.

Шахрайська операція – операція по Картці, що проводиться без дозволу Держателя, з використанням втраченої/вкраденої/підробленої Картки, або її реквізитів, отриманих шахрайським шляхом.

CVV2/CVC2 – тризначний код перевірки достовірності платіжної Картки, призначений для підтвердження операції в мережі Інтернет.

SMS – Short Message Service (послуга коротких повідомлень), система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного телефону.

2. Загальні положення

2.1. Предмет Договору

- 2.1.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком Клієнту Послуги.
- 2.1.2. Згідно з умовами цього Договору Банк, у разі Акцепту Публічної пропозиції Клієнтом, зобов'язується надавати Клієнту визначену Договором Послугу, а Клієнт зобов'язується сплатити її в розмірах і порядку, передбачених Договором і Тарифами Банку (Додаток 1 до цього Договору).
- 2.1.3. Банк надає Клієнту можливість скористатися Послугою за допомогою Екранної форми для здійснення Переказу, розміщеної на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку.

2.2. Порядок та умови укладення Договору

- 2.2.1. Публічна пропозиція розміщується у електронному вигляді на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку.
- 2.2.2. Акцептом Публічної пропозиції Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору Клієнт ознайомився з повним текстом Договору (в тому числі з Тарифами Банку), повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма умовами Договору.
- 2.2.3. Договір вважається укладеним з моменту Акцепту Публічної пропозиції шляхом проставлення відмітки в полі «З умовами ознайомлений» та натискання на кнопку «Виконати переказ» та діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором.
- 2.2.4. В разі недотримання Клієнтом умов, викладених у Публічній пропозиції, та/або неотримання Банком дозволу на надання Послуги від МПС та/або від Банку-емітента Картки, Публічна пропозиція не вважається прийнятою Клієнтом, а Договір укладеним, і як наслідок, Послуга Банком в рамках Договору не надається.

3. Умови надання Послуги

3.1. Банк надає Клієнту Послугу відповідно до умов даного Договору, вимог чинного законодавства України та правил МПС, а також у порядку, визначеному Додатком №2 до цього Договору, і при одночасному виконанні наступних умов:

- наявності в Банку технічної можливості для надання Послуги;
- Картки Відправника/Одержувача випущені Банком-емітентом до рахунків у національній валюті України;
- Картки Відправника/Одержувача випущені Банком-емітентом для фізичної особи;
- Картки Відправника/Одержувача випущені Банком-емітентом, що є резидентом України;
- успішного проходження Клієнтом Аутентифікації, у випадку надходження запиту зі сторони Банку;
- наявності на Рахунку Відправника необхідної суми коштів у Сумі переказу та Комісії;
- наявності в Банку дозволу на проведення операції по Картці, отриманого в результаті Авторизації;
- відсутності заборон на проведення операцій, передбачених даним Договором та/або договором, на підставі якого Банком-емітентом було випущено та обслуговується Картка; - дотримання наступних лімітів, що встановлюються Банком:

для Картки Відправника:

- максимальна сума одного Переказу по одній Картці Відправника, з урахуванням суми Комісії - 25 000 гривень;
- максимальна сума всіх Переказів по одній Картці Відправника в день, з урахуванням суми Комісії - 75 000 гривень;
- максимальна кількість Переказів по одній картці Відправника в день - 10 операцій;
- максимальна сума всіх Переказів по одній Картці Відправника за календарний місяць, з урахуванням суми Комісії - 149 999 гривень;
- максимальна кількість операцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника – не регулюється.

для Картки Одержувача:

- максимальна сума всіх операцій по одній Картці Одержувача протягом календарного місяця - 149 999 гривень;
- максимальна кількість операцій по одній Картці Одержувача протягом місяця - не регулюється.

3.2. За користування Послугою Клієнт сплачує на користь Банку Комісію відповідно до діючих Тарифів Банку. Комісія розраховується від Суми переказу та включається в загальну суму авторизаційного запиту,

- проведеного по Картці Відправника та підлягає утриманню з Рахунку Відправника разом із Сумою переказу.
- 3.3. У процесі надання Послуги Банк здійснює приймання та обробку Запиту на надання Послуги, а також:
- проводить Аутентифікацію Клієнта з використанням Технології 3-D Secure або Технології Look-up, в результаті чого Клієнт отримує Одноразовий цифровий пароль способом, обумовленим договірними відносинами Клієнта з Банком-емітентом Картки Відправника;
 - проводить Авторизацію видаткової операції по Картці Відправника в розмірі Суми переказу та Комісії;
 - проводить Авторизацію операції поповнення по Картці Одержувача в розмірі Суми переказу.
- 3.4. Послуга вважається наданою у разі успішного проведення Авторизації по Картці Відправника/Одержувача. У випадку одержання відмови в проведенні Авторизації Банк припиняє надання Послуги.
- 3.5. Строк зарахування коштів на Рахунок Одержувача визначається технологічними та операційними можливостями Банку-емітента Картки Одержувача, і може становити від декількох хвилин до декількох днів.

4. Права та обов'язки сторін

4.1. Клієнт має право:

- 4.1.1. Направляти Банку Запит на надання Послуги в сумі та кількості, що не перевищує ліміти, зазначені у п.3.1. цього Договору.
- 4.1.2. Відмовитися від користування Послугою в будь-який момент до моменту Акцепту Публічної пропозиції та проведення Банком Авторизації по Картці Відправника/Одержувача. При цьому Комісія з Клієнта Банком не стягується, списання коштів з Рахунку Відправника та їх зарахування на Рахунок Одержувача не здійснюється.
- 4.1.3. Направляти в Банк претензії стосовно якості наданої Послуги у строк не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати її надання.

4.2. Клієнт зобов'язується:

- 4.2.1. Ознайомитися з діючою редакцією Публічної пропозиції та Договору, розміщених на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку, що включає інформацію щодо умов надання Послуги.
- 4.2.2. Сплатити Банку Комісію за користування Послугою відповідно до Тарифів Банку.
- 4.2.3. Не проводити операції, що пов'язані із здійсненням підприємницької або інвестиційної діяльності.
- 4.2.4. Не здійснювати операції, що пов'язані з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, що містять відповідно до нормативних актів Національного банку України ознаки сумнівних операцій або операції, що несуть репутаційні ризики для Банку.
- 4.2.5. Клієнт, що є резидентом України, зобов'язується не здійснювати операції на користь нерезидентів України.
- 4.2.6. Не передавати реквізити Карток будь-яким третім особам.

4.3. Банк має право:

- 4.3.1. Вносити зміни до Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору і Тарифів). При цьому нова редакція Публічної пропозиції розміщується на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку.
- 4.3.2. Вимагати від Клієнта дотримання умов Договору та сплати Комісії за користування Послугою відповідно до Тарифів Банку.
- 4.3.3. Відмовити Клієнту в наданні Послуги в односторонньому порядку і без пояснення причин у випадку невиконання умов, зазначених у п.3.1. цього Договору, а також у випадку виявлення операцій Клієнта, що несуть репутаційні ризики для Банку, а також, якщо в Банку виникли підозри в тому, що операція здійснюється з порушенням вимог законодавства України, правил МПС або носить шахрайський характер.
- 4.3.4. Зберігати й обробляти персональні дані Клієнта та параметри Карток, що стали відомими Банку під час надання Послуги.
- 4.3.5. Передавати третім особам (правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит) інформацію по операціям з використанням Карток і по даним Клієнтів у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.4. Банк зобов'язується:

4.4.1. Надавати Клієнту Послугу в обсязі та у строки, визначені цим Договором.

4.4.2. Зберігати банківську таємницю по операціям Клієнта з використанням Карток і даних Клієнта.

4.4.3. Розглядати претензії Клієнтів щодо якості наданих Послуг.

4.4.4. Забезпечувати цілодобову сервісну підтримку Клієнтів під час надання Послуги за допомогою Контакт-центру Банку.

5. Форс-мажорні обставини

5.1. Під форс-мажорними обставинами розуміють обставини непереборної сили, які виникли після укладення цього Договору, в результаті непередбачених Сторонами подій надзвичайного характеру, включаючи пожежі, землетруси, повені, інші стихійні лиха, війну або військові дії, а також нормативноправові акти уряду чи органів влади, які роблять неможливим виконання умов даного Договору.

5.2. У випадку виникнення форс-мажорних обставин Сторони повинні повідомити про такі обставини одна одну у письмовій формі протягом трьох банківських днів з дня їх настання.

5.3. У випадку, якщо обставини непереборної сили (форс-мажор) тривають більше одного календарного місяця, кожна зі Сторін має право вимагати розірвання Договору, повідомивши про це іншу Сторону в термін, не менш ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів.

6. Інші умови

6.1. Спірні питання, які виникають у зв'язку з цим Договором, Сторони вирішують у порядку, встановленому чинним законодавством України.

6.2. У всьому іншому, що прямо не передбачено даним Договором, Сторони керуються чинним законодавством України, в тому числі – нормативними актами Національного банку України.

6.3. В разі невиконання або неналежного виконання Банком своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

6.4. Банк не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо таке невиконання викликане:

- рішеннями органів законодавчої та/або виконавчої влади України, які роблять неможливим для Банку виконання своїх зобов'язань за Договором;
- причинами, що знаходяться поза сферою контролю Банку (у тому числі Банк не несе відповідальності за порушення строків зарахування коштів на Рахунок Одержувача та інших вимог, установлених правилами МПС, Договором і законодавством України з вини Стороннього банку);
- виникненням обставин непереборної сили;
- діями Клієнта, в результаті яких він допустив помилку при введенні реквізитів Картки Одержувача в процесі надання Послуги (у цьому випадку Клієнт самостійно регулює подальші взаємовідносини з фактичним одержувачем коштів).
- у інших випадках, передбачених чинним законодавством України;

6.5. Акцептом Публічної пропозиції, Клієнт надає Банку згоду на обробку його персональних даних, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням персональних даних Клієнта, відповідно до мети обробки персональних даних, що вказана в цьому пункті Договору та/або будь-якої іншої мети обробки персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору, а також на збір, надання, використання та поширення будь-яким чином інформації, що вказана в цьому пункті через бюро кредитних історій та розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю. Дана згода є безумовною, безвідкличною і з необмеженим терміном дії. Клієнт підтверджує, що Банк повідомив Клієнта про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних, про володільця персональних даних, про склад та зміст зібраних персональних даних, та осіб, яким передаються персональні дані Клієнта.

6.6. Акцептом Публічної пропозиції, Клієнт погоджується та надає дозвіл на те, що Банк має право направляти Клієнту SMS-повідомлення/ листи-повідомлення/ комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали на електронну пошту/ номери телефонів, повідомлені Клієнтом. Клієнт погоджується і розуміє,

що саме він несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам.

7. Місцезнаходження та реквізити Банку

БАНК:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Місцезнаходження: Україна, 04070, м. Київ, вул. Андріївська 4.

Кореспондентський рахунок: 3200217080501 в ГУ НБУ у Києві та Київській області. Код

ЄДРПОУ: 14282829, код банку: 334851.

Заступник Голови Правління

С. Рубай

Додаток № 1 до Договору про
надання послуги
«Перекази Card-to-Card»

Умови надання Послуги

№ п/п	Найменування послуги	Тариф
1	Виконання операцій за розрахунками з використанням ЕПЗ - переказ з використанням платіжних карток банків України за допомогою сервісу Card-to-Card ¹	1% від суми + 5 UAH

¹ Комісія утримується з власника платіжної картки з якої здійснюється переказ коштів.

Порядок користування Послугою

1. Клієнт зазначає параметри Переказу у Екранній формі для здійснення Переказу на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку, а саме:
 - номер Картки Відправника;
 - термін дії Картки Відправника;
 - CVV2/CVC2 код Картки Відправника;
 - номер мобільного телефону Клієнта;
 - номер Картки Одержувача;
 - суму Переказу в національній валюті України;
 - номер мобільного телефону Одержувача або адресу електронної пошти Одержувача в мережі Інтернет (у разі необхідності інформування Одержувача Переказу про відправлення на його ім'я Переказу);
 - інші параметри за запитом Банку (наприклад: прізвище та ім'я Клієнта та/або Одержувача Переказу тощо).
2. Банк розраховує суму Комісії та повідомляє її Клієнту у відповідній графі Екранної форми для здійснення Переказу. Сума Комісії, а також підсумкова сума – Сума переказу та Комісії виводяться у Екранній формі для здійснення Переказу до моменту Акцепту Публічної пропозиції.
3. Клієнт перевіряє введені параметри Послуги у Екранній формі для здійснення Переказу (у тому числі коректність вказаних номерів Карток, Суми переказу та розрахунку Комісії), Акцептує Публічну пропозицію шляхом проставлення відмітки в полі «З умовами ознайомлений», і підтверджує своє бажання скористатися Послугою шляхом натискання на кнопку «Виконати переказ». Після підтвердження параметрів Переказу Клієнт не має можливості їх змінити.
4. Банк отримує направлений Клієнтом Запит на надання Послуги та проводить Аутентифікацію Клієнта: якщо Картка Відправника підтримує Технологію 3-D Secure, то для підтвердження Переказу у відповідному полі аутентифікаційної сторінки Банку-емітента Картки Відправника Клієнт вводить Одноразовий цифровий пароль, зазначений в тексті SMS-повідомлення, відправленого на номер мобільного телефону Клієнта Банком-емітентом Картки Відправника; якщо Картка Відправника не підтримує Технологію 3-D Secure, то здійснюється перевірка балансу Рахунку Відправника за допомогою Технології Look-up. Одноразовий цифровий пароль у цьому випадку Клієнт може отримати:
 - в тексті SMS-повідомлення, відправленого на номер мобільного телефону Клієнта Банком-емітентом Картки Відправника (для цього по Картці Відправника має бути підключено послугу SMS банкінгу);
 - звернувшись за деталями Авторизації до Контакт-центру Банку-емітента Картки Відправника;
 - у полі «Merchant Name» за операцією Переказу в системі дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» (у разі наявності такої системи у Банку-емітента Картки Відправника та якщо система має відповідний функціонал).
5. Після зазначення Клієнтом Одноразового цифрового паролю, Банк проводить Авторизацію по Картці Відправника/Одержувача і інформує Клієнта про результат надання Послуги шляхом відображення відповідного повідомлення у Екранній формі для здійснення Переказу на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера Банку або у Мобільному додатку Банку, а також формування електронної квитанції, що є підтвердженням здійснення Переказу.



**банк
ПІВДЕННИЙ**

**ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»**

(протокол № 7 від «12» лютого 2020 року)

Набирає чинності з «01» березня 2020 року

**Правила надання послуги «Переказ з картки на картку» фізичним
особам ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»**



1. ВИЗНАЧЕННЯ, ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

«CVV2/CVC2-код» – 3 надруковані цифри на зворотній стороні платіжної картки. Оригінальний набір символів, відомий лише Клієнту, потрібний для його ідентифікації при здійсненні операцій за допомогою Інтернет-сервісів. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про CVV2/CVC2-код. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання CVV2/CVC2-коду несе виключно Клієнт;

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу – Картки Відправника та Картки Одержувача;

Акцепт Правил – вчинення Користувачем-держателем картки Відправника дій, що свідчать про його намір укласти з Банком Договір про надання послуги «Переказ з картки на картку». Акцепт Правил здійснюється Користувачем Відправником Переказу в електронному вигляді шляхом встановлення маркера «з умовами здійснення переказу ознайомлений (-на)» перед підтвердженням Користувачем Запиту на здійснення Послуги Переказу. Акцепт Правил може здійснюватися на сайті Банку або на сайті Партнера Банку в залежності від того, на якому Інтернет-ресурсі надається Послуга Переказу.

Аутентифікація – процедура додаткової перевірки Банком Відправника і Картки Відправника, що здійснюється за Технологією 3-D Secure або за Технологією look-up.

Банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (скорочене найменування - Акціонерний банк «Південний»), який надає послугу «Переказу з картки на картку» згідно з цими Правилами за Платіжними картками Банків-емітентів.

Банк-емітент – уповноважений банк – член міжнародної платіжної системи, що здійснює емісію електронних платіжних засобів. В межах даних Правил Банком-емітентом може виступати Акціонерний банк «Південний» та Сторонні банки.

Запит – звернення Клієнта до Банку в електронному вигляді, що формується та передається Банку засобами Інтернет-сайту Банку або Інтернет-сайту Партнера, а також іншу інформацію, введenu Клієнтом на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера Банку з метою надання йому Послуги (перелік необхідної для надання Послуги інформації встановлюється Банком на його виключний розсуд, окремо для Відправника та Одержувача). Запит направляється Клієнтом (як Відправником, так і Одержувачем) до Банку шляхом Акцепту Правил.

Картка Відправника – Платіжна картка, з використанням платіжних реквізитів якої виконується списання коштів з рахунку Відправника при наданні Послуги Переказу.

Картка Одержувача – Платіжна картка, з використанням платіжних реквізитів якої виконується зарахування коштів на рахунок Одержувача при наданні Послуги Переказу.

Картковий рахунок – поточний рахунок, відкритий у Банка-емітента, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки.

Комісія (Комісійна винагорода) Банку – винагорода Банку в гривнях, що підлягає сплаті Відправником на користь Банку за виконання Послуги Переказу. Розмір Комісії визначається Тарифами, що виражені в п. 4.13 та 4.14 цього Договору.

Користувач (Клієнт) – фізична особа – Відправник або Одержувач Переказу, яка акцептувала Правила.

Ліміт – встановлений Банком ліміт на кількість та суму здійснення Операцій Переказу за Карткою Відправника та за Карткою Одержувача в певний проміжок часу.

Операція Поповнення – кредитова операція щодо зарахування коштів на Картковий рахунок Одержувача за Карткою Одержувача, що виконується в результаті здійснення Операції Переказу.

Операція Списання – дебетова операція щодо списання коштів з Карткового рахунку Відправника за Карткою Відправника, що виконується в результаті здійснення Операції Переказу.

Партнер Банку – юридична особа, з якою Банком укладено договір, на підставі якого держатель Картки Відправника має можливість здійснити Операцію Переказу шляхом здійснення Акцепту правил на Сайті Партнера Банку.

Платіжна картка (Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що, серед іншого, використовується для ініціювання переказу коштів з Карткового рахунку з метою їх перерахування на рахунки інших осіб або з метою отримання такого переказу.

Послуга «Переказ з картки на картку» або «Послуга Переказу» або «Переказ» – послуга Банку із забезпечення виконання Авторизації на блокування коштів за Карткою Відправника та за Карткою Одержувача, а також фінансових розрахунків з Міжнародною платіжною системою з виконання транзакції списання з Платіжної картки Відправника та зарахування коштів на Платіжну картку Одержувача. Перед проведенням Авторизації за карткою Відправника Банк забезпечує проведення Аутентифікації за технологією 3-D Secure або за технологією Look-up. Послуга «Переказ з картки на картку» надається згідно правил МПС для сервісів Visa Direct/Mastercard MoneySend.

Поточний рахунок Відправника – Картковий рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки Відправника.



Поточний рахунок Одержувача – Картковий рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки Одержувача.

Сайт Банку – офіційно зареєстрований за Акціонерним банком «Південний» сайт у мережі Інтернет - www.bank.com.ua;

Сайт Партнера Банку – офіційно зареєстрований за Партнером Банку сайт у мережі Інтернет. Одним з Партнерів Банку виступає ТОВ «Портмоне», Сайт Партнера Банку – <https://www.portmone.com.ua/>.

Сторонній банк – Банк-емітент, уповноважений член міжнародної платіжної системи Visa та/або Mastercard, що здійснює емісію Платіжних карток, за винятком Акціонерного банку «Південний».

Тарифи – тарифи Банку за надання Послуг Переказу, що розміщуються Банком на офіційно зареєстрованому Сайті.

Технологія “3-D Secure” – технологія Аутентифікації Клієнта – Відправника Переказу та Картки Відправника, що розроблена міжнародними платіжними системами (для МПС Visa дана технологія має назву Verified by Visa, для МПС Mastercard – “Mastercard SecureCode”). Дана технологія застосовується для підвищення безпеки платежів в мережі Інтернет (в тому числі і при проведенні Переказу), та передбачає отримання Клієнтом динамічного цифрового паролю в SMS-повідомленні на номер телефону Користувача, що підключений Банком-емітентом до сервісу 3-D Secure. На сторінці Сайту Банку або Сайту Партнера відкривається екранна форма для введення паролю, що отриманий в SMS-повідомленні. У випадку, якщо Відправник Переказу не вводить отриманий пароль або вводить його невірно, Банк Емітент відправляє у Банк відповідь із заборобою на проведення Операції Переказу. В іншому випадку Банк продовжує обробку запиту на Авторизацію.

«Технологія look-up» - один зі способів Аутентифікації, що здійснюється Банком наступним чином: Банк проводить Авторизацію по Картці Відправника на суму 1,00 гривня з включенням одноразового цифрового паролю у дані Авторизації. Отримавши такий одноразовий цифровий пароль в надісланому Банком-емітентом SMS-повідомленні або безпосередньо в контакт-центрі Емітента, Відправник Переказу вводить його на екранній формі поряд з введенням інших параметрів при формуванні Запиту. У випадку, якщо Відправник не вводить, або вводить одноразовий цифровий пароль помилково, Банк має право відмовити Відправнику в наданні Послуги Переказу.

Шахрайська Операція – Операція, яка проводиться за допомогою Картки Відправника, її дубляжу чи інформації про її реквізити, використані без дозволу Відправника. Шахрайська Операція може проводитись по втраченій/викраденій/підробленій Картці, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити Картки, необхідних для здійснення Операції.

2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ

2.1. Ці Правила надання послуги «Переказ з картки на картку» ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (далі – Правила) є договором між Банком та Користувачем про приєднання відповідно до ст. 634 Цивільного кодексу України. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» шляхом оприлюднення цих Правил (публічної пропозиції) надання послуги «Переказ з картки на картку» на сайті www.bank.com.ua оголошує пропозицію на приєднання до цих Правил (далі – Пропозиція) невизначеному колу Користувачів. Пропозиція набирає чинності з 01.03.2020 року та є чинною до дати розміщення на Сайті заяви Банку про її відкликання.

2.2. Перед приєднанням до цих Правил Користувач зобов'язаний ознайомитись з умовами Правил. Якщо Користувач не згодний з умовами Правил, він не вправі вчиняти дії, спрямовані на отримання послуг, передбачених цими Правилами.

2.3. Правила є домовленістю між Банком та Користувачем, яка визначає порядок та умови виконання Запиту Користувача на здійснення Операції Переказу, встановлюють та регулюють відносини між Банком та Користувачем. Всі умови цих Правил є обов'язковими для Банку та Користувача, що їх прийняв.

2.4. Намір Користувача скористатися Послугою «Переказ з картки на картку» виражається в Акцепті ним даних Правил на Сайті Банку/Сайті Партнера Банку, після чого Запит з усіма іншими необхідними даними, що визначені Банком, передається на обробку в Банк.

2.5. Акцепт Правил здійснюється в електронному вигляді. Акцепт Правил виражається в погодженні з усіма розділами та умовами здійснення Переказу, що викладені в даних Правилах. Користувач не може виразити часткову згоду про Акцепт Правил та не може запропонувати Банку правила здійснення Переказу, відмінні від цих Правил. Факт про здійснення Користувачем Акцепту Правил зберігається на серверному обладнанні Банку або Партнера в апаратно-програмних комплексах. Користувач погоджується, що Банк може використовувати виписки з апаратно-програмних комплексів Банку та/або Партнера як докази при розгляді спорів, у тому числі у судовому порядку.

2.6. Банк доводить Правила до Користувачів шляхом опублікування їх тексту на Сайті Банку/Сайті Партнера Банку. Банк має право вносити зміни в діючий текст Правил. Зміни до цих Правил вносяться Банком шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку (www.bank.com.ua) та/або на інформаційних стендах в Банку із



ззначенням дати набрання чинності такими змінами, при цьому Користувач надає повну та безумовну згоду на таку форму внесення змін. При отриманні послуг за цими Правилами, вважається, що Користувач приймає всі умови цих Правил та зобов'язується їх дотримуватися. Зміни починають діяти з дати їх введення в дію (набрання чинності).

2.7. Правила діють по відношенню до кожного конкретного Запиту. Правила вважаються підтвердженими Користувачем та діють до моменту виконання Переказу Банком. Запит вважається виконаним Банком в момент отримання авторизаційних кодів за Операцією Поповнення та Операцією Списання.

2.8. Умови цих Правил у будь-якому випадку не можуть суперечити вимогам чинного Законодавства України. Окремі питання, не врегульовані цими Правилами, регулюються нормативно-правовими та законодавчими актами України. У разі внесення змін до законодавчих та нормативно-правових актів України, ці Правила до внесення відповідних змін діють в частині, що не суперечить законодавчим та нормативно-правовим актам, які набрали чинності.

3. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ

3.1. Банк надає можливість Користувачу сформулювати Запит на здійснення Переказу на Сайті Банку або на Сайті Партнера. В результаті отриманого Запиту Банк виконує Аутентифікацію Користувача. У випадку, якщо Аутентифікація пройшла успішно, Банк виконує окремо Авторизацію за Карткою Відправника та окремо за Карткою Одержувача.

Банк виконує Авторизацію за Карткою Відправника на суму Операції Переказу та на суму Комісії відповідно до Тарифів, розміщених на офіційному сайті Банку www.bank.com.ua;

3.2. У випадку, якщо Банк отримує позитивні коди авторизації від Банку-емітенту Картки Відправника та від Банку-емітенту Картки Одержувача, Запит на здійснення Переказу виконується успішно. У випадку, якщо за Карткою Відправника, або за Карткою Одержувача (або за обома Картками) Банком отримано код Авторизації із забороною на здійснення Операції Переказу, Банк відмовляє Користувачу у виконанні Переказу.

4. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ

4.1. Банк виконує Операції Списання та Операції Зарахування Переказу виключно в українських гривнях.

4.2. Банк утримує Комісію за виконання Переказу виключно в українських гривнях.

4.3. Остаточне рішення про можливість здійснення Переказу як за Карткою Відправника, так і за Карткою Одержувача, приймає Банк-Емітент Картки. У випадку, якщо Банк одержує негативну відповідь на запит на Авторизацію, Переказ не буде виконаний.

4.4. Банк не є відповідальною особою за перевірку валюти рахунку за Карткою Відправника та/або за Карткою Одержувача, за винятком ситуації коли Банк є одночасно Банком-Емітентом і за Карткою Відправника та/або за Карткою Одержувача. Якщо Картка Одержувача емітована Банком, та валюта Картки відрізняється від національної валюти, такий Переказ буде відхилено Банком. У випадку, якщо Картка Відправника емітована Банком, та валюта Рахунку Відправника відрізняється від національної валюти, Банк здійснить зарахування Переказу на Картку Одержувача в національній валюті. При цьому сума Переказу та Комісії за здійснення Переказу будуть заблоковані, а згодом утримані з Картки Відправника Переказу за крос-курсом Банку, що використовується для розрахунків за платіжними картками на дату здійснення Переказу.

4.5. Банк не виконує Операцію Переказу у випадку, якщо Картка Відправника або Картка Одержувача Переказу емітовані Банком-емітентом нерезидентом.

4.6. Банк встановлює Ліміти на здійснення Переказу за Карткою Відправника та за Карткою Одержувача на кількість та суму Переказів за проміжок часу згідно наступних обмежень:

	Максимальна сума однієї Операції Переказу не включаючи комісію Банку, грн.	Максимальна сума всіх операцій переказу протягом доби, грн.	Максимальна сума всіх Операцій Переказу протягом 7 діб, грн.	Максимальна сума всіх Операцій Переказу протягом календарного місяця, грн.	Загальна кількість Операцій Переказу за добу	Загальна кількість Операцій Переказу за 7 діб	Загальна кількість Операцій Переказу за календарний місяць
За Карткою Відправника	14 999	120 000	200 000	250 000	10	15	25
За Карткою Одержувача	14 999	120 000	200 000	250 000	10	15	25

4.7. Банк, як Банк-емітент проводить додатковий моніторинг за активністю Картки Відправника та Картки Одержувача у проміжок часу за додатковими параметрами для максимального зниження потенційного ризику шахрайства.



4.8. Банк має право відмовити Користувачу в обробці Запиту на свій розсуд та без пояснення причин, у тому числі у випадку, якщо операція містить ознаки сумнівності згідно нормативно-правових актів Національного банку України, або Операція Переказу несе репутаційні ризики для Банку, або якщо в Банку виникли підозри, що Операція Переказу містить ознаки порушення норм законодавства України чи правил Міжнародних платіжних систем, або містить ознаки Шахрайських операцій.

4.9. Банк не виконує Переказ у випадку, якщо в результаті Аутентифікації не вдалося підтвердити особу Користувача/дані Картки. Неуспішна Аутентифікація означає, що Користувачем було введено невірно або не введено взагалі дані, отримані в SMS-паролі в результаті Аутентифікації за Технологією 3-D Secure або за технологією Look-up.

4.10. За здійснення Переказу Банк стягує Комісію у відповідності до затверджених Тарифів, які публікуються на Сайті Банку/Сайті Партнера. У випадку оформлення Користувачем Запиту на здійснення Переказу на Сайті Банку або на Сайті Партнера, сума Комісії, а також підсумкова сума – сума Переказу та Комісії виводяться на екран у відповідних графах на екранній формі Сайту Банку або на Сайті Партнера з можливістю роздрукувати/зберегти/відправити на e-mail Користувача квитанцію про здійснення Переказу. Всі необхідні дані стосовно вартості послуги доводяться до Користувача до моменту здійснення ним Акцепту Правил на Сайті Банку або на Сайті Партнера.

4.11. Строк зарахування коштів на Картку Одержувача визначається внутрішніми процесами Банку Емітента та жодним чином не є відповідальністю Банку. Банк здійснює лише Авторизацію за Карткою Одержувача, що веде до здійснення блокування за Карткою Одержувача. Якщо Банк є одночасно Банком Емітентом Картки Одержувача, то зарахування коштів на поточний рахунок здійснюється протягом операційного дня.

4.12. Забороняється використовувати поточні рахунки фізичних осіб, що відкриваються для власних потреб, для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. За поточними рахунками в національній валюті фізичних осіб - резидентів здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України, які не пов'язані із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

4.13. Банк встановлює розмір Комісійної винагороди, що стягується з Відправника Переказу, при здійсненні ним Операції Переказу на Сайті Банку www.bank.com.ua у відповідності до затверджених Тарифів, які публікуються на Сайті Банку www.bank.com.ua.

4.14. Банк встановлює розмір Комісійної винагороди, що стягується з Відправника Переказу, при здійсненні ним Операції Переказу на Сайті Партнера <https://www.portmone.com.ua/>, у відповідності до затверджених Тарифів, які публікуються на Сайті Банку www.bank.com.ua та на сайті Партнера <https://www.portmone.com.ua/>.

5. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Банк має право:

5.1.1. Встановлювати та змінювати Правила здійснення переказів шляхом публікації даного документа та вимагати від Користувача неухильного дотримання Правил.

5.1.2. Стягувати Комісію за здійснення Переказу та самостійно, без будь-яких погоджень та попередніх повідомлень переглядати/змінювати розмір Комісійної винагороди.

5.1.3. Самостійно, без будь-яких погоджень та попередніх повідомлень переглядати/змінювати розміри Лімітів на здійснення Переказу.

5.1.4. Зберігати та обробляти Персональні дані Користувача, що стали відомі Банку в результаті здійснення Переказу.

5.1.5. Відмовити Користувачу в обробці Запиту на здійснення Переказу, у випадку, якщо параметри здійснюваного Переказу суперечать цим Правилам, правилам МПС або нормам законодавства України.

5.1.6. Передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням Платіжної картки, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю.

5.1.7. Передавати дані Платіжних карток Партнеру для здійснення Авторизації.

5.1.8. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу. Відмова від проведення фінансової операції здійснюється згідно порядку, встановленому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.1.9. Зупинити здійснення фінансової операції, яка містить ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину,



визначеного Кримінальним кодексом України, а також Банк зобов'язаний зупинити здійснення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій), і в день зупинення повідомити спеціально уповноваженому органу в установленому законодавством порядку про таку фінансову операцію, її учасників та про залишок коштів на рахунку (рахунках) клієнта, відкритому суб'єктом первинного фінансового моніторингу, який зупинив здійснення фінансової операції, та у разі зарахування коштів на транзитні рахунки суб'єкта первинного фінансового моніторингу - про залишок коштів на таких рахунках в межах зарахованих сум.

5.2. Користувач має право:

5.2.1. Skorистатися Послугою Переказу, яка надається Банком, відповідно до умов Правил та діючого законодавства.

5.2.2. Направити до Банку претензію щодо якості наданої Послуги Переказу у строк не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати її надання.

5.3. Банк зобов'язаний:

5.3.1. Надавати Користувачам Послуги Переказу у відповідності до діючого законодавства України, правил МПС та цих Правил.

5.3.2. Розглядати претензії Користувачів щодо якості наданої Послуги Переказу.

5.3.3. Зберігати таємницю інформації (в т.ч. банківську таємницю), що отримана Банком в процесі здійснення Переказу, відповідно до вимог чинного законодавства.

5.3.4. Ознайомити Користувача із розміром та сумою Комісії, що буде з нього утримана, на етапі ініціювання Переказу.

5.3.5. Надати Користувачу електронну квитанцію з можливістю її зберегти та/або роздрукувати.

5.4. Користувач зобов'язаний:

5.4.1. У повному обсязі й до моменту Акцепту Правил, ознайомитись з Правилами та Тарифами, що розміщуються на Сайті Банку/Сайті Партнера.

5.4.2. Самостійно ознайомлюватись із змінами до цих Правил та Тарифів, розміщених на Сайті Банку.

5.4.3. При ініціюванні Запиту на здійснення Переказу дотримуватись чинного законодавства та цих Правил.

5.4.4. Не проводити з використанням Платіжної картки та Послуги Переказу операції, пов'язані із здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності.

5.4.5. Сплатити Комісійну винагороду Банку відповідно до умов цих Правил.

5.4.6. Зберігати отриману квитанцію до моменту зарахування коштів на Рахунок Отримувача.

5.4.7. Надати на вимогу Банку документи і відомості, необхідні для з'ясування особи Користувача, суті його діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання Користувачем на запит Банку необхідних документів чи відомостей або надання неправдивої інформації, Банк відмовляє Користувачу у наданні Послуги Переказу.

5.4.8. Дотримуватись вимог законодавства України, в т.ч. нормативно – правових актів Національного банку України, при здійсненні Переказу, на умовах, передбачених цими Правилами.

6. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

6.1. Усі спори, суперечки, розбіжності або вимоги, які виникають в процесі надання Банком послуг Клієнту в рамках умов цього Договору комплексного банківського обслуговування, у тому числі такі, що стосуються їх виконання, порушення, припинення або визнання дійсними, підлягають вирішенню шляхом переговорів у позасудовому порядку, а у разі недосягнення згоди - в суді, відповідно до вимог чинного законодавства України.

7. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Акцептуючи ці Правила, Клієнт погоджується з тим, що Банк має право на обробку, в тому числі автоматизовану, будь-якої інформації, що відноситься до персональних даних Клієнта, а також відомостей про банківські рахунки, і будь-якої іншої, наданої Банку інформації або отриманої Банком при здійсненні банківських операцій інформації, у тому числі такої, що містить банківську таємницю, включаючи збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (у тому числі розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення персональних даних, наданих Банку у зв'язку з укладенням Договору з метою виконання договірних зобов'язань, а також розробки Банком нових продуктів і послуг та інформування Клієнта про ці продукти і послуги.

7.2. Під персональними даними слід розуміти відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, який ідентифікований або може бути конкретно ідентифікований, до яких зокрема, але не виключно відноситься:

- прізвище, ім'я та по батькові;
- адреса народження та дата народження;
- паспортні дані (іншого документа, що посвідчує особу): серія, номер, ким виданий, дата видачі;



- фотографія клієнта;
- РНОКПП;
- підпис Клієнта;
- номери мобільного телефону, домашнього телефону, робочого телефону та додаткового телефону;
- фактична адреса проживання;
- адреса реєстрації Клієнта;
- електронна адреса Клієнта;
- відомості, що містяться в свідоцтві про народження;
- відомості, що містяться в закордонному паспорті;
- тощо.

7.3. Відповідно до норм Закону України «Про захист персональних даних», підставами для обробки персональних даних є:

- згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
- дозвіл на обробку персональних даних, наданий володільцю персональних даних відповідно до закону виключно для здійснення його повноважень;
- укладення та виконання правочину, стороною якого є суб'єкт персональних даних або який укладено на користь суб'єкта персональних даних чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних;
- захист життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;
- необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом;

7.4. Відповідно до норм Закону України «Про захист персональних даних» Клієнт має наступні права:

- знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- на доступ до своїх персональних даних;
- отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
- пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
- звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;
- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- відкликати згоду на обробку персональних даних;
- знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
- на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

7.5. Клієнт надає Банку свою згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем) всіх його персональних даних відповідно до визначеної мети їх обробки без обмеження терміну такої обробки персональних даних. Банк також має право на обробку персональних даних Клієнта, отриманих із загальнодоступних джерел. Метою обробки персональних даних Клієнта є забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських послуг, забезпечення реалізації комерційної діяльності Банку, ідентифікація/верифікація клієнтів (у тому числі через систему BankID), дотримання вимог чинного законодавства України, в т.ч. вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених



Постановою Правління Національного банку України № 267 від 14.07.2006 року, та інших нормативно-правових актів, що регулюють банківську діяльність.

7.6. Банк має право на передачу (поширення) персональних даних Клієнта розпорядникам баз персональних даних Банку, а також третім особам, відповідно до вимог діючого законодавства України, без додаткового повідомлення Клієнта.

7.7. Клієнт надає свою згоду на використання Банком його персональних даних для проведення статистичних досліджень. Результати таких досліджень можуть бути опубліковані будь-яким засобом, а також передані третім особам без розкриття персональних даних Клієнта.

7.8. Банк має право запитувати і отримувати від третіх осіб інформацію про Клієнта без використання при цьому даних, що дозволяють конкретно ідентифікувати Клієнта (персональних даних).

7.9. Банк має право перевірити достовірність поданих Клієнтом персональних даних, у тому числі з використанням послуг третіх осіб, а також використовувати інформацію про невиконання та / або неналежне виконання договірних зобов'язань при розгляді питань про надання інших послуг та при укладанні нових договорів.

7.10. Шляхом приєднання до цих Правил Клієнт надає Банку безвідкличну та безумовну згоду/дозвіл, а Банк має право розкрити (передати) будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта та платіжних операцій, які були проведені Банком відповідно до умов цих Правил, у тому числі інформацію, що складає банківську таємницю відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», конфіденційну інформацію, яка стала відома Банку в процесі укладання та виконання Договору, зокрема: 1) аудиторам та іншим юридичним та фізичним особам у разі, якщо відповідна інформація є необхідною для здійснення Банком фінансових чи інших операцій в ході своєї звичайної діяльності, а також у випадку, якщо вони надають Банку послуги, пов'язані з основною діяльністю Банку та повинні бути обізнаними з інформацією, що стосується діяльності Банку; 2) органам державної влади, місцевого самоврядування, іншим установам, органам та організаціям, які відповідно до законодавства України мають право здійснювати перевірки діяльності Банку, на підставі їх офіційного запиту та/або в процесі здійснення перевірки фінансово-господарської та іншої діяльності Банку. 3) іншим фінансовим установам на їх запит у процесі здійснення ними фінансового моніторингу та/або в разі прийняття рішення про надання фінансових послуг Клієнту.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

8.1. Сторони несуть відповідальність відповідно до законодавства України.

8.2. Банк не несе відповідальності у випадку якщо Користувачем при введенні параметрів Запиту було допущено будь-які помилки, що призвели до невірно введеної суми Переказу або реквізитів Одержувача Переказу. Користувач може відмовитися від здійснення Запиту до Акцепту Правил або до підтвердження Запиту після Акцепту Правил. Якщо Користувач надав всі підтвердження Банку, то Запит вважається повністю відпрацьованим Банком та оскарженню не підлягає. В такому випадку Відправник Переказу самостійно має врегулювати всі суперечки за взаєморозрахунками з фізичною особою, на рахунок якої надійшли кошти в результаті Переказу.

8.3. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, зазначеної ним при ініціюванні Переказу, у тому числі за достовірність реквізитів Платіжної картки Одержувача.

8.4. Банк не несе відповідальності у випадках, коли зарахування коштів на Рахунок Картки Одержувача здійснено з порушеннями строків та інших вимог, установлених Правилами МПС/НПС, Правилами і Законодавством України з вини Банку - емітента.

8.5. Банк не відповідає за несправності, помилки і збої в роботі програмних та/або апаратних засобів, що забезпечують здійснення Переказу, які виникли з причин, що не залежать від Банку.

8.6. Банк не несе відповідальність за понесені Клієнтом збитків з вини сервісу Партнера Банку.

9. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ЗВЕРНЕНЬ КЛІЄНТІВ

9.1. Розгляд звернень клієнтів здійснюється відповідно до норм чинного законодавства України. Клієнт має право звернутись до Банку з питань, що стосуються діяльності Банку та/або його працівників через наступні канали:

- телефонне звернення до Центру клієнтської підтримки цілодобово за телефоном 0 800 30 70 30 (безкоштовно по Україні); +380482 307030 (для дзвінків з-за кордону);
- електронною поштою на електронну адресу Банку 307030@pivdenny.ua ;
- за формою «Зворотній зв'язок», яка розміщена на веб - сайті банку за посиланням <https://bank.com.ua>
- надіслати лист за допомогою системи дистанційного обслуговування клієнтів «Південний My Bank»;
- за допомогою програмного забезпечення Skype: pivdenny_bank;
- за допомогою каналів зв'язку месенджерів – Viber, Telegram, Messenger Facebook та live-чат на сайті банку;
- поштою або особисто/через працівників відділень банку, надаючи письмове звернення на юридичну адресу банку: 65059, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1.

За для забезпечення своєчасного розгляду звернення має містити наступну обов'язкову інформацію:



**ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГИ «ПЕРЕКАЗ З КАРТКИ НА КАРТКУ» ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ
ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»**

Код за ЄДРПОУ 20953647, Україна, 65059, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1, www.bank.com.ua. Телефон 0 800 30 70 30

- прізвище, ім'я, по батькові, місце проживання Клієнта;
- контактні дані (адреса для листування, номер телефону, електронну адресу, тощо);
- суть порушеного питання, скарги, прохання чи вимоги, тощо.

Усі звернення розглядаються і вирішуються у термін не більше одного місяця з дня отримання, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше 15 днів з дня їх отримання. У разі, якщо питання, порушені у зверненні, вчасно вирішити неможливо, керівник банку або його заступник може подовжити термін розгляду, але не більше 45 днів. При наявності обґрунтованої письмової вимоги громадянина, термін надання відповіді може бути скорочений.

Згідно з Постановою НБУ №18 від 01.03.2018 р «Про затвердження Інструкції про організацію розгляду звернень та особистого прийому громадян у Національному банку України» у разі необхідності, клієнт має право на звернення до Національного банку України щодо вирішення порушених у зверненні питань, уключаючи випадки, якщо Банк не надав відповідь на звернення в установлений законодавством України термін для розгляду звернень або отримана відповідь не задовольнила клієнта. З порядком подання звернень до Національного банку можна ознайомитись в розділі «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням <https://bank.gov.ua/contacts-details#section-2>. Звернення до Банку або Національного банку не позбавляє клієнта права на звернення до суду відповідно до законодавства України для захисту своїх прав та інтересів.

10. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Реквізити Банку:

Повне найменування Банку:

українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»,
російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ПИВДЕННЫЙ»,
англійською мовою: Public Company Joint-stock Bank «Pivdennyi».

Скорочене найменування Банку:

українською мовою: Акціонерний банк «Південний»,
російською мовою: Акционерный банк «Пивденный»,
англійською мовою: Pivdennyi Bank.

Дата державної реєстрації: 19.10.2006 рік

Дата запису: 19.10.2006 рік

Номер запису: 1 556 123 0000 022837

Ліцензія Національного Банку України № 65 від 07.10.2011 на право надання банківських послуг, передбачених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»

Місцезнаходження (юридична адреса) Банку: Україна, 65059, Одеська область, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1.

Банківські реквізити: кореспондентський рахунок № UA123000010000032002103901026 в Національному банку України, код Банку 300001, код ЄДРПОУ 20953647.

Веб-сайт: www.bank.com.ua; **E-mail:** 307030@pivdennyi.ua; **Skype** - ідентифікатор **КОНТАКТ-ЦЕНТРУ** – pivdenny_bank.

Графік роботи Банку та Відділень Банку (касових відділень) в основному:

з 09-00 до 18-00 годин; перерва з 13-00 – 14-00, але інше може встановлюватися окремими наказами Банку.

Телефони КОНТАКТ-ЦЕНТРУ: (0482) 30-70-30 або 0-800-307030.

**Голова Правління
Акціонерного банку «Південний»**



Ванецьянц А.Ю.