

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ (ОФЕРТА) АТ «СЕНС БАНК»**  
**на укладання договору про надання послуги**  
**«Переказ з картки на картку»**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК»

Юридична адреса: Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100

Код ЄДРПОУ 23494714

Тел.: (044) 494 01 01

Офіційний веб-сайт: <http://sensebank.com.ua/>

Електронна пошта: [ccd@sensebank.com.ua](mailto:ccd@sensebank.com.ua)

Ліцензії та дозволи Банку: <https://sensebank.com.ua/about>

З інформацією стосовно видів банківських послуг, тарифів та істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту та залучення банківського вкладу (депозиту) можна ознайомитись за посиланням: <http://sensebank.com.ua/>

З порядком і процедурою захисту персональних даних (витяг) можна ознайомитись за посиланням: <https://sensebank.com.ua/upload/procedure-personal-data-protection.pdf>

Порядок дій Банку у разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг передбачено умовами договору.

Клієнт має право звернутися з питань захисту прав споживачів фінансових послуг до Національного банку України, а також до суду.

Порядок звернення до Національного банку України наведено за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/contacts>

Звернення з питань виконання сторонами умов Договору до Банку приймаються Банком у Контакт-Центрі (за тел. гарячої лінії (044) 298-80-00 , 0-800-502-0-50 (цілодобово)), у будь-якому відділенні Банку, за допомогою Чату у мобільному додатку «Sense SuperApp» (для Клієнтів Банку). Крім того, Клієнт Банку можуть написати звернення з адреси місця проживання/реєстрації на спеціальному бланку - звернення. З бланком - звернення Клієнт може ознайомитися на веб-сайті АТ «СЕНС БАНК» за посиланням <https://sensebank.com.ua/about>

Оформлений лист необхідно направити на адресу Головного офісу Банка: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100, або направити скан-копію заповненого датованого та підписаного бланку-звернення на електронну адресу Банку [ccd@sensebank.com.ua](mailto:ccd@sensebank.com.ua)

Порядок розгляду банком звернень клієнтів (витяг): <https://sensebank.com.ua/upload/excerpt-from-regulations-citizens.pdf>

Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб розміщена на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://sensebank.com.ua/fond-garantuvannya-vkladiv-fizichnih-osib>

Інформація щодо тарифів на надання послуги «Переказ з картки на картку» на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://sensebank.com.ua/storage/files/tarifi-16.pdf>

Приймаючи Публічну пропозицію АТ «СЕНС БАНК» на укладання Договору про надання послуг «Переказ з картки на картку», Клієнт погоджується на умови надання послуг, визначені цим Договором.

Клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів Банку, що здійснюється засобами дистанційних каналів комунікації.

## **1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ**

«**Авторизація**» – передбачена правилами МПС/НПС процедура направлення Банком авторизаційного запиту та одержання відповіді на такий запит у вигляді дозволу (успішна Авторизація) або заборони на проведення Платіжної операції /транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача від Емітента або МПС/НПС, що здійснюється при наданні Послуги.

**«Акцепт Оферти»** – підтвердження Клієнтом згоди укласти Договір шляхом виконання наступних дій:

- для Відправника: на Інтернет-сайті Банку або на Інтернет-сайті Партнера натискання програмної кнопки «Здійснити операцію» або «Переказати». При цьому, назва програмної кнопки, що розміщена на екранній формі відповідного Інтернет-сайту може відрізнятися від наведених у цьому абзаці вище, але має бути аналогічною за значенням щодо ініціювання відповідної платіжної операції, а поряд з такою програмною кнопкою (на тій самій екранній формі) обов'язково має міститись посилання на текст Оферти;

- для Одержувача: здійснення Підтвердження переказу.

**«Автентифікація»** – процедура перевірки, що дає змогу Банку установити та підтвердити належність Відправнику Картки Відправника, що здійснюється наступними способами:

- за Технологією 3D Secure, та/або
- за Технологією Одноразового SMS-пароля та/або
- за Технологією look-up.

**«Банк»** – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК» (АТ «СЕНС БАНК»), код ЄДРПОУ 23494714, місцезнаходження: вул. Велика Васильківська, буд. 100, м. Київ, 03150, Україна.

**«Банк-нерезидент»** – юридична особа-нерезидент, яка зареєстрована та є банком або іншою кредитною організацією згідно із законодавством іноземної держави, що входить до Групи країн (відрізняється в залежності від напрямку переказу), і знаходиться за межами України.

**«Банк-резидент»** – юридична особа-резидент, яка є банком згідно із законодавством України та, серед іншого, має діючу банківську ліцензію Національного банку України (в т.ч. АТ «СЕНС БАНК».).

**«Відправник»** – держатель Картки Відправника.

**«Генератор Одноразових цифрових паролів»** - програмне забезпечення, призначене для створення Одноразових цифрових паролів, установлене на сервері Банку, що розташований у спеціальному приміщенні й розміщений у захищеному середовищі Банку.

**«Група країн»** – наступні іноземні держави:

- Для Послуги за межі України:

- |                          |                                |
|--------------------------|--------------------------------|
| 1. Австралія             | 49. Люксембург                 |
| 2. Австрія               | 50. Мадагаскар                 |
| 3. Азербайджан           | 51. Макау                      |
| 4. Албанія               | 52. Македонія                  |
| 5. Ангола                | 53. Мальта                     |
| 6. Вірменія              | 54. Марокко                    |
| 7. Бангладеш             | 55. Мозамбик                   |
| 8. Бельгія               | 56. Молдова                    |
| 9. Бенін                 | 57. Монако                     |
| 10. Болгарія             | 58. Монголія                   |
| 11. Боснія і Герцеговина | 59. Непал                      |
| 12. Бутан                | 60. Нігерія                    |
| 13. Великобританія       | 61. Нідерланди                 |
| 14. Угорщина             | 62. Норвегія                   |
| 15. В'єтнам              | 63. Об'єднані Арабські Емірати |
| 16. Габон                | 64. Оман                       |
| 17. Гана                 | 65. Папуа-Нова Гвінея          |
| 18. Гвінея               | 66. Польща                     |

19. Німеччина
20. Гонконг
21. Греція
22. Грузія
23. Данія
24. Єгипет

25. Замбія
26. Ізраїль
27. Індія
28. Індонезія
29. Йорданія
30. Ірландія
31. Ісландія
32. Іспанія
33. Італія
34. Ємен
35. Казахстан
36. Камбоджа
37. Камерун
38. Канада
39. Катар
40. Кенія
41. Кіпр
42. Киргизія
43. Тайвань, провінція Китаю
44. Кувейт
45. Лаоська Народно-Демократична Республіка
46. Латвія
47. Литва
48. Ліхтенштейн

- Для Послуги в Україні:

1. Австрія
2. Азербайджан
3. Албанія
4. Вірменія
5. Бельгія
6. Болгарія
7. Боснія і Герцеговина
8. Великобританія
9. Угорщина
10. Німеччина
11. Греція
12. Грузія
13. Данія
14. Ізраїль

67. Португалія
68. Конго
69. Румунія
70. Саудівська Аравія
71. Сербія
72. Сінгапур
73. Словаччина
74. Словенія
75. Таджикистан
76. Таїланд
77. Танзанія, Об'єднана Республіка
78. Туніс
79. Туркменістан
80. Туреччина
81. Уганда
82. Узбекистан
83. Філіппіни
84. Фінляндія
85. Франція
86. Хорватія
87. Чорногорія
88. Чеська Республіка
89. Швейцарія
90. Швеція
91. Шрі Ланка
92. Екваторіальна Гвінея
93. Естонія
94. ПАР
95. Японія

26. Македонія
27. Мальта
28. Молдова
29. Монако
30. Нідерланди
31. Норвегія
32. Польща
33. Португалія
34. Румунія
35. Сербія
36. Словаччина
37. Словенія
38. Таджикистан
39. Туркменістан

15. Ірландія
16. Ісландія
17. Іспанія
18. Італія
19. Казахстан
20. Кіпр
21. Киргизія
22. Латвія
23. Литва
24. Ліхтенштейн
25. Люксембург

40. Туреччина
41. Узбекистан
42. Фінляндія
43. Франція
44. Хорватія
45. Чорногорія
46. Чеська Республіка
47. Швейцарія
48. Швеція
49. Естонія

**«Договір»** – договір про надання Послуги «Переказ з картки на картку», що укладається між Банком та Клієнтом шляхом приєднання останнім до запропонованої Банком Оферти.

**«Емітент»** – юридична особа, яка відповідає наступним критеріям: (i) є діючим учасником МПС/НПС, (ii) уповноважена здійснювати емісію Карток та (iii) випустила (емітувала) Картку Відправника та/або Картку Одержувача. У разі здійснення Локального переказу Емітентом Картки Відправника та Картки Одержувача є будь-який Банк-резидент. У разі здійснення Міжнародного переказу (1) за межі України Емітентом Картки Відправника є Банк, а Картки Одержувача – Банк-нерезидент та (2) в Україну Емітентом Картки Відправника є Банк-нерезидент, а Картки Одержувача – будь-який Банк-резидент.

**«Запит»** – звернення Клієнта до Банку в електронному вигляді, що формується та передається останньому засобами Інтернет-сайту Банку або Інтернет-сайту Партнера й включає в себе Акцепт Оферти, а також іншу інформацію, введена Клієнтом на/у Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера 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 Оферти.

**«Інтернет-сайт Банку»** – один з каналів надання Послуги, що є (i) сукупністю програмного забезпечення Банку, в тому числі встановлюваного на планшетних комп'ютерах, мобільних телефонах та інших мобільних пристроях (включаючи Систему Інтернет-сервісу «My Sense-Bank»), або (ii) Офіційною Інтернет-сторінкою Банку чи іншим веб-ресурсом Банку, перелік яких розміщено на Офіційній Інтернет-сторінці Банку (у розділі «Переказ з картки на картку»).

**«Інтернет-сайт Партнера»** – один з каналів надання Послуги, що є (i) сукупністю програмного забезпечення Партнера, у тому числі встановлюваного на планшетних комп'ютерах, мобільних телефонах та інших мобільних пристроях, або (ii) Інтернет-сторінкою Партнера, перелік яких розміщено на Офіційній Інтернет-сторінці Банку (у розділі «Переказ з картки на картку »).

**«Картка»** - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки у будь-якій формі (на матеріальному носії або у формі віртуальної картки), що, серед іншого, використовується для ініціювання платіжної операції з переказу коштів з Карткового рахунку з метою їх перерахування на рахунки інших осіб або з метою отримання такого переказу.

**«Картка Відправника»** – Картка, з використанням якої/реквізитів якої згідно правил МПС/НПС здійснюється списання грошових коштів з Рахунку Картки Відправника при наданні Послуги.

**«Картка Одержувача»** - Картка, з використанням якої/реквізитів якої згідно правил МПС/НПС здійснюється зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача при наданні Послуги.

**«Картковий рахунок»** – поточний або, у випадку коли Емітентом є Банк-нерезидент, інший (згідно із законодавством країни Банку-нерезидента) рахунок, відкритий у Емітента, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки.

**«Клієнт»** – фізична особа - Відправник або Одержувач, що уклала Договір.

**«Комісія»** – винагорода Банку в гривнях, що підлягає сплаті Відправником на користь Банку за виконання платіжних операцій з переказу з використанням Картки при наданні окремої Послуги. Розмір Комісії визначається Тарифами.

**«Локальний переказ»** – переказ коштів між Картковими рахунками, що здійснюється в результаті надання Послуги, в процесі надання якої використовуються реквізити Картки Відправника та Картки Одержувача, що випущені (емітовані) Банками-резидентами.

**«Міжнародний переказ»** – переказ коштів між Картковими рахунками, що здійснюється в результаті надання Послуги, в процесі надання якої використовуються реквізити:

(1) для переказів за межі України - Картки Відправника, що випущена (емітована) Банком, та Картки Одержувача, що випущена (емітована) Банком-нерезидентом;

(2) для переказів в Україну - Картки Відправника, що випущена (емітована) Банком-нерезидентом та Картки Одержувача, що випущена (емітована) будь-яким Банк-резидентом.

**«МПС»** – міжнародна платіжна система (а саме, Visa або MasterCard).

**«Момент безвідкличності»** - подія, факт, обставина з настанням якої Операція та згода на її проведення не може бути відкликана або скасована Відправником.

**«НПС»** - національна платіжна система «Український платіжний простір»

**«Номер переказу»** – визначений і згенерований Банком унікальний номер, що є засобом ідентифікації Переказу, має цифрову форму (від 8 до 20 символів) та який Одержувач отримує одним із таких шляхів: якщо Запит з метою надання Послуги шляхом Переказу оформленої Відправником засобами Інтернет-сайту Банку або Інтернет-сайту Партнера, - у SMS-повідомленні на Номер телефону Одержувача.

**«Номер телефону»** – номер мобільного телефону, повідомлений Відправником іншому, ніж Банк, Емітенту Картки Відправника для підключення цієї Картки до Технології 3DSecure або Технології Одноразового SMS-пароля або повідомлений Відправником Банку іншим способом і на підставі інших правочинів, укладених Відправником із Банком, що дозволяє Банку визначити такий номер мобільного телефону на підставі зазначеного Відправником при оформленні Запиту номера Картки Відправника.

**«Номер телефону Одержувача»** – номер мобільного телефону Одержувача, що зазначений Відправником при оформленні Запиту з метою надання йому Послуги шляхом Переказу.

**«Одноразовий цифровий пароль»** – сукупність даних, створена засобами Технології 3DSecure або, якщо Картка не підтримує цю технологію, - засобами Генератора Одноразових цифрових паролів. У разі застосування засобів Генератора Одноразових цифрових паролів така сукупність даних створюється шляхом криптографічного перетворення набору електронних даних (реквізитів Оферти й поточного часу). Одноразовий цифровий пароль дозволяє підтвердити цілісність набору даних Відправника і провести Автентифікацію. Одноразовий цифровий пароль використовується для підтвердження кожного Запиту Відправника та повідомляється йому Емітентом або Банком у SMS-повідомленні або шляхом звернення Відправником до контакт центру/служби підтримки (залежно від способу Автентифікації та підключення Відправника/Картки Відправника до послуги SMS-банкінгу). Введення Одноразового цифрового паролю підтверджується Відправником: (1) у разі створення такого паролю засобами Технології 3DSecure – шляхом натискання на Інтернет-сторінці Емітента Картки Відправника визначеної останнім програмної кнопки або (2) у разі створення такого паролю засобами Генератора Одноразових цифрових паролів - шляхом натискання на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера програмної кнопки «Здійснити операцію» або «Переказати». При цьому, назва програмної кнопки, що розміщена на екранній формі відповідної Інтернет-сторінки/Інтернет сайту, може відрізнятися від наведених у цьому абзаці вище, але має бути аналогічною за значенням, а поряд з такою програмною кнопкою (на тій самій екранній формі) обов'язково має міститись посилання на текст Оферти.

**«Оператор мобільного зв'язку»** – юридична особа, що уклала із Клієнтом договір про надання послуг рухомого стільникового (мобільного) зв'язку або інший аналогічний договір, у рамках якого Клієнту був наданий Номер телефону/Номер телефону Одержувача.

**«Одержувач»** - держатель Картки Одержувача.

**«Оферта»** - ця Публічна пропозиція (Оферта) АТ «СЕНС БАНК». на укладання договору про надання послуги «Переказ з картки на картку».

**«Офіційна Інтернет-сторінка Банку»** – Інтернет-сторінка Банку за електронною адресою: <http://sensebank.com.ua/> .

**«Партнер»** – юридична особа, що уклала із Банком договір, на підставі якого Відправник має можливість здійснити Акцепт Оферти та скористатися Послугою, оформивши та передавши до Банку відповідний Запит засобами Інтернет-сайту Партнера в установленому Офертою порядку.

**«Переказ»** – переказ грошових коштів в результаті Операції при наданні Послуги, в Запиті на надання якої Відправник, замість реквізитів Картки Одержувача, вказує Номер телефону Одержувача, з метою подальшого зарахування коштів на Рахунок Картки Одержувача, здійснення якого забезпечується Банком на підставі Підтвердження переказу Одержувачем. Для уникнення непорозумінь, термін «Переказ» включає в себе транзакції із списання грошових коштів з Рахунку Картки Відправника та зарахування цих коштів на Рахунок Картки Одержувача.

**«Підтвердження переказу»** – виконання Одержувачем наступних дій при наданні Послуги шляхом Переказу (і) якщо Запит з метою надання Послуги шляхом Переказу оформлено Відправником засобами Інтернет-сайту Банку або Інтернет-сайту Партнера, - перехід на веб-сторінку Інтернет-сайту Банку за посиланням, отриманим у SMS-повідомленні на Номер телефону Одержувача, (ii) введення у відповідних полях екранної форми такої (-го) веб-сторінки Номеру переказу, номеру Картки Одержувача та іншої необхідної для надання Послуги інформації згідно екранної форми (перелік необхідної для надання Послуги інформації встановлюється Банком на його виключний розсуд), а також (iii) натискання програмної кнопки «Здійснити операцію» або «Переказати». При цьому, назва програмної кнопки, що розміщена на екранній формі відповідної (-го) веб сторінки, може відрізнятися від наведених у цьому абзаці вище, але має бути аналогічною за значенням, а поряд з такою програмною кнопкою (на тій самій екранній формі) обов'язково має міститись посилання на текст Оферти.

**«Платіжна операція» або «Операція»** - дебетова транзакція за Рахунком Картки Відправника із здійснення розрахунків у безготівковій формі з метою зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача, ініційована Клієнтом через Банк з використанням Картки/її реквізитів **«Послуга «Переказ з картки на картку»»** або **«Послуга»** – послуга Банку із забезпечення виконання Платіжної операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача, яка надається Клієнту на підставі Запиту і включає в себе технологічне та інформаційне обслуговування розрахунків за Платіжною операцією згідно правил МПС. **«Рахунок Картки Відправника»** – Картковий рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки Відправника.

**«Рахунок Картки Одержувача»** – Картковий рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки Одержувача.

**«Система Інтернет-сервісу «My Sense-bank»»** – один з каналів надання Послуги, що є програмно-апаратним комплексом, який забезпечує дистанційне (тобто, за допомогою Інтернет каналів зв'язку) обслуговування (в тому числі дистанційне розпорядження рахунками та отримання різного роду інформаційних послуг) Клієнтів, які уклали із Банком відповідні договори про банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «СЕНС БАНК». Мобільний додаток Sense SuperApp є частиною Системи Інтернет-сервісу «My Sense - bank».

**«Сума переказу»** – сума грошових коштів у гривнях (для Локальних переказів) або доларах США чи євро чи гривня (для Міжнародних переказів), що вказана Відправником при оформленні Запиту з метою її переказу на Рахунок Картки Одержувача.

«Сторони» – сторони за Договором (Банк та Клієнт відповідно).

«Тарифи» – тарифи Банку за надання Послуг, які розміщені на Офіційній Інтернет-сторінці Банку.

«Технологія Одноразового SMS-пароля» – один із способів Автентифікації, що здійснюється Банком наступним чином: Банк направляє на Номер телефону Відправника SMS-повідомлення, що містить Одноразовий цифровий пароль, який Відправник повинен ввести на екранній формі поряд з введенням інших параметрів при оформленні Запиту. У випадку, якщо Відправник не вводить, або вводить такий Одноразовий цифровий пароль помилково, Банк має право відмовити Відправнику в наданні Послуги.

«Технологія 3DSecure» - технологія, розроблена МПС (у випадку із МПС Visa має назву «Verified by Visa», у випадку із МПС MasterCard має назву «MasterCard SecureCode») для забезпечення підвищеної безпеки проведення операцій по Карткам у мережі Інтернет. В рамках даної технології особа Відправника засвідчується на сервері Емітента Картки Відправника з обов'язковою автентифікацією користувача відповідно до стандартів МПС. При одержанні Емітентом від Банку авторизаційного запиту по Картці Відправника на видаткову платіжну операцію в мережі Інтернет, за допомогою внутрішніх систем визначає один з методів додаткової перевірки та ідентифікації Відправника:

- проводиться генерація Одноразового цифрового пароля, відправлення його SMSповідомленням на Номер телефону, з наступною переадресацією Відправника з Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера на Інтернет-сторінку Емітента для введення Відправником отриманого Одноразового цифрового пароля на призначеній для цього екранній формі. У випадку якщо Відправник не вводить, або вводить Одноразовий цифровий пароль помилково, Емітент відправляє Банку відповідь із заборону на проведення Операції. В іншому випадку Емітент продовжує обробку авторизаційного запиту.

- обов'язкового підтвердження в Системі Емітента Картки Відправника, за допомогою біометричних даних Відправника, після отримання відповідного PUSH-повідомлення від Банку на мобільний пристрій такого Відправника, який використовується для доступу до Системи.(за його наявності).

«Технологія look-up» - один зі способів Автентифікації, 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 Емітентом SMS-повідомленні або безпосередньо в контакт-центрі/службі підтримки Емітента, Відправник 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.

«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.

«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. Ця Оферта регулює відносини між Банком та Клієнтами стосовно надання останнім Послуг. Оферта складається з цього документа та Тарифів. При цьому, Тарифи є невід'ємною частиною Оферти.

2.2. Оферта підписується уповноваженим представником Банку та є публічною пропозицією (офертою) Банку до невизначеного кола фізичних осіб - держателів Карток стосовно укладення Договору. Приєднання Клієнта до Оферти відбувається в цілому, Клієнт не може запропонувати Банку свої умови Договору.

2.3. Офіційне оприлюднення Оферти з метою ознайомлення фізичних осіб - держателів Карток з її змістом та умовами до укладення Договору, здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Оферти на Офіційній Інтернет-сторінці Банку. Оферта набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення та діє до дати оприлюднення на Офіційній Інтернет-сторінці Банку заяви про відкликання Оферти.

2.4. Приєднання Клієнта до Оферти здійснюється шляхом Акцепту Оферти. Факт здійснення Акцепту Оферти розглядається Сторонами як прийняття Клієнтом пропозиції Банку укласти Договір. Здійсненням Акцепту Оферти Клієнт підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну і остаточну згоду з усіма умовами Оферти, а також своє волевиявлення стосовно приєднання до неї. Акцептом оферти Клієнт підтверджує, що отримав всю необхідну інформацію, передбачену ст.30 ЗУ «Про платіжні послуги» щодо платіжних послуг, які отримуються в межах цього Договору.

Фіксація Акцепту Оферти здійснюється Банком в електронному вигляді і зберігається в апаратно-програмному комплексі Банку. Сторони погоджуються, що виписки з апаратно-програмного комплексу Банку, а також Партнера (у разі надання Послуги через Інтернет-сайт Партнера) можуть використовуватись як докази при розгляді спорів, у тому числі в судовому порядку.

2.5. Кожен Договір діє по відношенню до однієї конкретної Послуги, вважається укладеним з моменту Акцепту Оферти і діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором, а саме: (i) надання Банком Послуги в повному обсязі й оплати Відправником Комісії або (ii) отримання Банком в результаті здійснення Авторизації заборони на проведення Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача або (iii) відмови Банком Клієнту в наданні Послуги згідно положень цієї Оферти або (iv) відмови Клієнтом від отримання Послуги згідно положень цієї Оферти. 2.6. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку.

### **3. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ**

3.1. Предметом Договору є надання Клієнту Послуги на підставі зазначеної в Запиті інформації.

3.2. Надання Послуги здійснюється Банком у встановленому Офертою порядку та за наступних умов:

- у Банку наявна технічна можливість для надання конкретної Послуги;
- Клієнтом заповнено всі реквізити (поля) екранної форми Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера, які необхідні для оформлення Запиту та надання Послуги;
- Банком отримано належним чином сформований Запит Клієнта на виконання Платіжної операції;
- Картки та Карткові рахунки, що застосовуються в Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача, відповідають умовам, наведеним у п.4.1 Оферти;
- Операція/транзакція із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача ініційована в межах лімітів, встановлених п.4.2 Оферти;
- Відправником успішно пройдено Автентифікацію;
- в результаті здійснення Авторизації Банком отримано дозвіл на проведення Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача;
- по факту успішної Авторизації Операції настає момент безвідкличності;
- Відправником належним чином та в повному обсязі сплачено Банку Комісію;



- у разі надання Послуги шляхом Переказу - Одержувачем здійснено належне Підтвердження переказу в строк до 95 (дев'яносто п'ять) годин з моменту надіслання Банком:

(1) якщо відповідний Запит оформлено Відправником засобами Інтернет-сайту Банку або Інтернет-сайту Партнера, - SMS-повідомлення із відповідним Номером переказу на Номер телефону Одержувача. У випадку відмови Банком в наданні Послуги на підставі порушення цієї умови, Послуга вважається не наданою як Одержувачу, так і Відправнику, в результаті чого списані з Рахунку Картки Відправника в результаті проведення Операції грошові кошти не підлягають зарахуванню на Рахунок Картки Одержувача та повертаються Банком Відправнику (включаючи суму Комісії) згідно правил МПС/НПС.

3.3. Банком приймаються Запити:

- у разі здійснення Локального переказу - лише стосовно тих Операцій/транзакцій із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача, які виражені в гривнях;
- у разі здійснення Міжнародного переказу - лише стосовно тих Операцій/транзакцій із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача, які виражені в доларах США або євро або в гривнях.

3.4. Комісія розраховується згідно Тарифів та включається Банком в загальну суму авторизаційного запиту, здійсненого по Картці Відправника й підлягає утриманню без додаткових розпоряджень (акцепту) Відправника з Рахунку Картки Відправника понад суму Операції в дату списання останньої з такого рахунку.

При цьому:

3.4.1. Сплата визначеної Тарифами Комісії здійснюється в гривнях. Якщо розмір Комісії встановлений Тарифами у процентному співвідношенні до суми Операції, то, у випадку коли валюта Операції є відмінною від гривні (тобто, при здійсненні Міжнародного переказу), Комісія сплачується у гривневому еквіваленті, який розраховується за офіційним курсом гривні до долару США або євро (залежно від валюти Операції), встановленим Національним банком України на день обробки клірингових звітів МПС/НПС за Операцією, тобто взаємозаліку з МПС/НПС на балансі Банку (далі в цьому пункті 3.4 – «Офіційний курс»).

3.4.2. Якщо валюта Рахунку Картки Відправника відмінна від гривні (тобто, при здійсненні Міжнародного переказу), то сплата Комісії здійснюється шляхом списання Банком розрахованого за Офіційним курсом (згідно п.3.4.1 Оферти) її еквіваленту в іноземній валюті з подальшим направленням списаної суми на продаж на Міжбанківському валютному ринку України від імені Відправника. Продаж списаної таким чином іноземної валюти здійснюється за Офіційним курсом. Отриману в результаті продажу іноземної валюти гривню Банк направляє на відповідні рахунки з обліку доходів Банку з метою сплати Комісії, без попереднього зарахування на рахунок Відправника.

3.4.3. При відсутності на момент проведення Авторизації на Рахунку Картки Відправника суми, достатньої для виконання Операції та сплати Комісії, Банк не приймає до обробки такий Запит і не надає Послугу.

3.4.4. Розрахована Банком сума Комісії, а також підсумкова сума (тобто, Сума переказу та Комісії разом) виводяться у відповідних графах на екранній формі Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера після введення Відправником (при оформленні Запиту) необхідних параметрів Операції.

3.5. Послуга вважається наданою:

- Відправнику: у випадку успішного проведення Операції в МПС/НПС, а якщо Послуга надається шляхом Переказу - у випадку успішного проведення в МПС/НПС, на підставі здійсненого Одержувачем Підтвердження переказу транзакції із зарахування грошових коштів за такою Операцією на Рахунок Картки Одержувача;

- Одержувачу: у випадку успішного проведення в МПС/НПС, на підставі здійсненого Одержувачем Підтвердження переказу, транзакції із зарахування грошових коштів за Операцією на Рахунок Картки Одержувача.

3.6. Про результат надання Послуги Банк інформує Клієнта шляхом відображення повідомлення на екранній формі Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера про успішне або неуспішне виконання Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача. У разі успішного виконання Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача таке повідомлення надає можливість Клієнту роздрукувати або зберегти в електронному вигляді квитанцію про її виконання.

3.7. Сторони погоджуються, що Договір є правочином, який повністю виконується у момент його вчинення.

3.8. Платіжна операція вважається завершеною в момент зарахування суми Платіжної операції на Картку Одержувача.

3.9. Банк не несе відповідальності за наслідки компрометації (отримання третіми особами не з вини Банку інформації щодо) Номеру переказу чи даних Одержувача (Номеру телефону Одержувача, тощо), а також за помилки, які допущені Клієнтом при оформленні Запиту, в т.ч. за ті, що призвели до списання грошових коштів з Рахунку Картки Відправника у некоректному розмірі або за некоректними реквізитами або що призвели до зарахування грошових коштів за некоректними реквізитами Картки Одержувача. У зазначених випадках Послуга вважається наданою Клієнту належним чином і в повній відповідності із умовами Договору, Відправник та Одержувач мають самостійно врегулювати подальші взаєморозрахунки.

3.10. Відправник має можливість відмовитися від одержання Послуги в будь-який час до моменту виконання ним (на Інтернет-сторінці Емітента Картки Відправника або на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера, залежно від того чи підтримує Картка Відправника Технологію 3DSecure) наступних дій: (і) введення Одноразового цифрового паролю та (іі) підтвердження такого введення (як це передбачено визначенням терміну «Одноразовий цифровий пароль»), а якщо Автентифікація Відправника не здійснюється (як це передбачено п.3.2.1 Оферти) - до моменту здійснення Відправником Акцепту Оферти. В такому разі списання коштів з Рахунку Картки Відправника не проводиться та Комісія не стягується. Одержувач має можливість відмовитися від одержання Послуги в будь-який момент до здійснення ним Акцепту Оферти.

3.11. Сторони розуміють, що строк проведення Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача визначається технологічними й операційними можливостями Емітента та МПС/НПС. В зв'язку з цим Банк не несе відповідальності у випадках, коли проведення Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача здійснено з порушенням строків та/або інших вимог, встановлених правилами МПС/НПС, Договором або законодавством України з вини третьої особи, в т.ч. іншого банку.

Максимальний час проведення Операції\транзакції здійснюється у строк:

- для Локальний переказу – до 2-х робочих днів;
- час проведення Операції/транзакції зарахування грошових коштів, коли емітентом Картки Отримувача є Банк – до 2-х робочих днів;
- час проведення Операції/транзакції зі списання коштів коли емітентом Картки Відправника є Банк – до 2-х робочих днів.

#### **4. ЗАСТОСОВНІ ОБМЕЖЕННЯ**

**4.1. Картки та Карткові рахунки, що застосовуються в Операціях та транзакціях із зарахування грошових коштів на Рахунки Картки Одержувача, мають відповідати наступним умовам:**

- у разі здійснення Локального переказу з/на відкриті в Банку Рахунок Картки Відправника/Рахунок Картки Одержувача, валютою таких рахунків має бути гривня;
- у разі здійснення Міжнародного переказу за межі України Емітентом Картки Відправника має бути Банк, а валютою відкритого в Банку Рахунку Картки Відправника має бути долар США або євро або гривня;
- у разі здійснення Міжнародного переказу в Україну Емітентом Картки Відправника має бути
  - Банк-нерезидент з визначеної Групи країн відповідно до напрямку переказу;
  - власником відкритого в Банку Рахунку Картки Відправника не може бути юридична особа або фізична особа - підприємець (тобто, не можуть застосовуватись корпоративні Картки);
  - Картка Відправника має бути випущена (емітована) Банком-резидентом для Локальних переказу та Міжнародного переказу за межі України;
  - Емітентом Картки Одержувача має бути Банк-резидент, за винятком випадків здійснення Міжнародного переказу за межі України;
  - по Картці Відправника та Картці Одержувача Емітентом не має бути встановлена заборона або обмеження на проведення Операцій та транзакцій із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача.

#### **4.2. Операції та транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунки Картки Одержувача здійснюються з урахуванням та в межах наступних лімітів:**

4.2.1. *обмеження щодо Карток, які використовуються при наданні Послуги через Інтернет-сайт Банку, в т.ч. «My Sense-Bank» та через Інтернет-сайт Партнера:*

4.2.1.1. для Картки Відправника у разі здійснення Локального переказу:

- максимальна сума однієї Операції (не включаючи суму Комісії) - 29 999,00 гривень або 29 999,00 гривень для Локальних переказів при наданні Послуги через «My Sense-Bank»;
- максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного дня по одній Картці Відправника – 400 000,00 гривень;
- максимальна кількість Операцій, здійснених протягом календарного дня по одній Картці Відправника - 25 операцій;
- максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника – 400 000,00 гривень;
- максимальна кількість Операцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника - 100 операцій.

4.2.1.2. для Картки Відправника у разі здійснення Міжнародного переказу (яка підтримує Технологію 3DSecure):

- максимальна сума однієї Операції (не включаючи суму Комісії) складає еквівалент 50 000,00 гривень для переказу за межі України та 29 999,00 гривень для переказу в Україну. Зазначений еквівалент розраховується за офіційним курсом гривні до долару США або євро (залежно від валюти Операції), встановленим Національним банком України на день списання суми Операції з Рахунку Картки Відправника;
- максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного дня по одній Картці Відправника, складає еквівалент 400 000,00 гривень для Міжнародних переказів. Зазначений еквівалент розраховується за офіційним курсом гривні до долару США або євро (залежно від валюти Операції), встановленим Національним банком України на день списання суми Операції з Рахунку Картки Відправника;
- максимальна кількість Операцій, здійснених протягом календарного дня по одній Картці Відправника, – 10 операцій;

- максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника, складає еквівалент 400 000,00 гривень. Зазначений еквівалент розраховується за офіційним курсом гривні до долару США або євро (залежно від валюти Операції), встановленим Національним банком України на день списання суми Операції з Рахунку Картки Відправника. Розрахунок еквіваленту здійснюється стосовно кожної Операції окремо на дату її фактичного проведення за Рахунком Картки Відправника;
- максимальна кількість Операцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника, - 25 операцій.

4.2.1.3. для Картки Одержувача, Емітентом якої є Банк-резидент у разі здійснення Локального переказу:

- максимальна сума однієї Операції/транзакції – 29 999,00 гривень;
- максимальна кількість Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного дня по одній Картці Одержувача - 25 операцій
- максимальна сума всіх Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Одержувача – 400 000,00 гривень;
- максимальна кількість Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Одержувача - 100 операцій.

4.2.1.4. для Картки Одержувача, Емітентом якої є Банк-резидент у разі здійснення Міжнародного переказу:

- максимальна сума однієї Операції/транзакції – 29 999,00 гривень;
- максимальна кількість Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного дня по одній Картці Одержувача - 10 операцій;
- максимальна сума всіх Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Одержувача – 400 000,00 гривень;
- максимальна кількість Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Одержувача - 15 операцій.

4.2.1.5. для Картки Одержувача, Емітентом якої є Банк-нерезидент (виключно при наданні Послуги через Інтернет-сайт Банку, в т.ч. «My Sense-Bank»):

- максимальна сума однієї Операції/транзакції – 50 000,00 гривень;
- максимальна кількість Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного дня по одній Картці Одержувача - 10 операцій;
- максимальна сума всіх Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Одержувача – 400 000,00 гривень;
- максимальна кількість Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Одержувача - 10 операцій.

4.2.2. **Застереження.** З метою розрахунку зазначених у п.п.4.2.1 Оферти лімітів:

- до Міжнародних переказів за кордон відносяться будь-які перекази іноземної валюти, здійснені будь-яким чином (в т.ч. SWIFT, міжнародні системи термінових грошових переказів, тощо) за дорученням власника Рахунку Картки Відправника;
- Операції/транзакції підсумовуються окремо для кожного каналу надання Послуги (Інтернетсайт Банку або Інтернет-сайт Партнера), а також окремо для Локальних переказів та Міжнародних переказів. У випадку, якщо Клієнт досяг обмеження по максимальній сумі або кількості Операцій/транзакцій, встановлених цим п.4.2 Оферти для одного з каналів надання Послуги, але при цьому іншим каналом надання Послуги передбачений більший ліміт, він може скористатися Послугою через такий інший канал її надання. Виключення –

Міжнародний переказ за кордон, згідно вимог чинного законодавства України для Клієнта-Відправника розраховується один ліміт на всі канали надання такої послуги.

## 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 5.1. Банк має право:

5.1.1. вимагати від Клієнта неухильного дотримання умов Договору та сплати Комісії Відправником;

5.1.2. виключно на свій розсуд відмовити Клієнту в наданні Послуги в односторонньому порядку і без пояснення причин, в т.ч. у випадку:

- виявлення Операцій/транзакцій із зарахування грошових коштів на Рахунки Картки Одержувача, що містять (відповідно до нормативних актів Національного банку України) ознаки сумнівних операцій, або Операцій/транзакцій із зарахування грошових коштів на Рахунки Картки Одержувача, що несуть або можуть нести репутаційні ризики для Банку; - якщо в Банку виникли підозри в тому, що Операція/транзакція із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача здійснюється з порушенням вимог законодавства України, правил МПС/НПС або носить шахрайський характер (тобто є Шахрайською Операцією);

- порушення Клієнтом умов Договору, зокрема при ініціюванні/проведенні Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача не виконуються положення п.3.2 Оферти;

- ненадання Клієнтом інформації, необхідної для надання Послуги та/або у разі некоректного заповнення ним реквізитів (полів) екранної форми Інтернет-сайту, що призначені для формування Запиту;

5.1.3. зберігати та обробляти персональні дані, а також іншу інформацію про Клієнта та здійснювані ним Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунки Картки Одержувача, реквізити Карток тощо, що стали відомі Банку у зв'язку із наданням Послуги, згідно положень Розділу 7 цієї Оферти.

5.1.4. Відмовитись від здійснення Операції на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що надається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (надалі - OFAC SDN List) та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

5.1.5. Відмовити, зупинити або призупинити проведення Операцій, якщо така відмова/зупинення/призупинення обґрунтовані здійсненням Банком заходів реалізації повноважень, виконанням обов'язків, встановлених законодавством, у т.ч. з питань легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

### 5.2. Банк зобов'язаний:

5.2.1. надавати Клієнтам Послуги відповідно до умов Договору та чинного законодавства України;

5.2.2. зберігати таємницю інформації, що отримана від Клієнта під час укладення та/або виконання Договору, з урахуванням положень цієї Оферти.

5.2.3. розглядати претензії Клієнтів щодо якості наданих Послуг.

5.2.4. У разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої Платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням строків, передбачених чинним законодавством України, Банк зобов'язаний на запит Клієнта, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної у нього інформації про Платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати за умови наявності такої інформації.

### **5.3. Клієнт має право:**

- 5.3.1. користуватися Послугою, яка надається Банком, відповідно до умов Договору та чинного законодавства України;
- 5.3.2. ознайомитися з діючою редакцією Оферти, відвідавши Офіційну Інтернет-сторінку Банку;
- 5.3.3. направити до Банку претензію щодо якості наданої Послуги у строк не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати її надання;
- 5.3.4. звернутись до служби підтримки (контакт-центру) Банку за вказаними у Розділі 9 Оферти телефонними номерами.

### **5.4. Клієнт зобов'язаний:**

- 5.4.1. при ініціюванні Послуги дотримуватись умов Договору та чинного законодавства України;
- 5.4.2. сплатити Банку Комісію. У разі надання Послуги шляхом Переказу, Комісія сплачується виключно Відправником та включає в себе оплату Послуг як в частині проведення Операції, так і в частині проведення транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача;
- 5.4.3. не передавати реквізити Картки третім особам;
- 5.4.4. зберігати отриману квитанцію про виконання Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача;
- 5.4.5. вчасно й у повному обсязі до моменту Акцепту Оферти ознайомитися з умовами Оферти та розміром Комісії;
- 5.4.6. на вимогу Банку надати останньому документи і відомості, необхідні для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання Клієнтом Банку необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, Банк відмовляє Клієнту в наданні Послуги.

## **6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

- 6.1. Договір регулюється й тлумачиться відповідно до чинного законодавства України.
- 6.2. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Договором, відповідно до норм чинного законодавства України. Клієнт бере на себе повну відповідальність за достовірність наданих Банку інформації та документів для здійснення платіжної операції за цим Договором.
- 6.3. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки у повному обсязі.
- 6.4. Банк несе відповідальність перед Клієнтами за Платіжними операціями, виконаними з порушенням установлених цим Договором строків, у разі:
  - 1) порушення строку виконання Платіжної операції;
  - 2) порушення строку зарахування коштів за Платіжною операцією на рахунок отримувача;
  - 3) порушення строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного Одержувача.
- 6.5. Банк, у разі порушення строків виконання Платіжної операції, передбаченої цим Договором, зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 5 відсотків суми платіжної операції.
- 6.6. У разі виконання помилкової Платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму Платіжної операції Одержувачу, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної

операції до дня переказу коштів на рахунок отримувача, але не більше 10 відсотків суми Платіжної операції.

6.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення Платіжних операцій (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення процесінгового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку МПС й інші ситуації), які сталися не з вини Банку.

6.8. Банк не несе відповідальності за помилки, які допущені Клієнтом при оформленні Запиту в т.ч. за ті, що призвели до вчинення Платіжної операції у некоректному розмірі або за некоректними реквізитами.

6.9. Відправник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у Запиті. У разі виявлення невідповідності інформації Відправник має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

6.10. Клієнт зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну Банку, внаслідок недотримання ним вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням). У разі недотримання Клієнтом зазначених вимог Банк, звільняється від відповідальності перед Клієнтом за виконання платіжних операцій.

6.11. Усі суперечки, розбіжності або вимоги, що виникають із Договору або у зв'язку з ним, підлягають врегулюванню Сторонами шляхом переговорів.

6.12. Сторони, а саме Клієнт та Акціонерне товариство «СЕНС БАНК» (код ЄДРПОУ 23494714, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100), укладенням Договору погоджуються внести до нього застереження, яке є третейською угодою в розумінні ст. 12 Закону України «Про третейські суди», про те що судовий захист прав та законних інтересів, які мають Сторони в зв'язку із Договором, та розгляд і вирішення всіх невіршених Сторонами шляхом переговорів спорів, які виникають або можуть виникнути між Сторонами з питань виконання, зміни, розірвання ними Договору відбувається у Постійно діючому Третейському суді при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз» у відповідності до його Регламенту. Розгляду і остаточному вирішенню у Постійно діючому Третейському суді при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз» у відповідності до його Регламенту підлягають в тому числі, але не виключно, спори, предметом яких є виконання (невиконання, неналежне виконання) Договору, припинення (розірвання) Договору, стягнення неустойки, зміна умов Договору, відшкодування завданих порушенням Договору збитків, недійсність Договору, неукладеність Договору, відновлення становища, яке існувало до порушення Договору тощо. Справа розглядається одним третейським суддею, який призначається головою Постійно діючого Третейського суду при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз». Укладенням Договору Сторони надають свою згоду на такий порядок призначення третейського суду для кожного спору, що може виникнути між ними в зв'язку з Договором. Сторони домовилися, що розгляд їх спору у третейському суді буде проходити виключно на підставі наданих Сторонами письмових матеріалів, без проведення усного слухання і виклику Сторін. Місцем проведення розгляду справи є місцезнаходження третейського суду вказане в Положенні про Постійно діючий Третейський суд при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз», з яким можна ознайомитись на Інтернет-сторінці за електронною адресою: <http://ppts.org.ua>. Датою укладення даної третейської угоди є дата укладення Договору в порядку, що передбачений цією Офертою.

6.13. В разі, якщо Клієнт є нерезидентом України або у випадку настання обставин, що процесуально унеможливають судовий захист прав і законних інтересів Сторін у порядку визначеному п. 5.3 цієї Оферти, судовий захист прав і законних інтересів Сторін здійснюється в порядку передбаченому чинним в Україні законодавством.

6.14. Приєднанням до Оферти Клієнт підтверджує, що він повній мірі ознайомлений з вимогами законодавства України, а саме зі змістом ст.190 та ст.222 Кримінального Кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».

## 7. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Укладенням Договору Клієнт, як суб'єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою згоду на: (1) обробку своїх 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, відповідно до мети обробки персональних даних, що вказана в цьому пункті Оферти, а також на (2) розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю, третім особам, в т.ч. згідно п.7.2 Оферти. Персональні дані Клієнта зберігатимуться протягом строку, необхідного для зазначеної в цьому пункті Оферти мети обробки. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається Сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стала відома Банку при встановленні відносин із Клієнтом та/або виконанні умов Договору. Згода Клієнта на обробку своїх персональних даних, що надана останнім згідно з умовами цього пункту Оферти, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних». Укладенням Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення його персональних даних до бази персональних даних Банку з метою, що вказана в цьому пункті Оферти, а також, що йому повідомлені його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки його персональних даних, в тому числі їх збору.

Метою обробки персональних даних є:

- виконання Банком своїх зобов'язань перед Клієнтом в частині надання банківських послуг;
- проведення ідентифікації Клієнтів (осіб уповноважених представляти інтереси та підписувати цивільно-правові документи від імені Клієнтів) з метою проведення фінансового моніторингу;
- виконання Банком функцій первісного кредитора фізичної особи - Клієнта;
- реалізації функцій третіх осіб – контрагентів (партнерів) Банка, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу кредитування, відступлення та/або збору заборгованості, проведення перестраховування від ризиків втрати роботи, смерті або стійкої втрати працездатності Клієнта з встановленням інвалідності I або II групи Клієнта в результаті нещасного випадку чи інших ризиків, що передбачені договорами між Клієнтом та Банком з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів, а також для процесу обслуговування договорів між Клієнтом та Банком з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів;
- пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між

Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів;

- захист Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах;
- забезпечення прав та інтересів суб'єктів кредитної історії відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Цивільного кодексу України, Постанови Національного банку України «Про затвердження Правил зберігання, захисту,



використання та розкриття банківської таємниці», Постанови Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах», та інших нормативно-правових актів законодавства України.

7.2. Враховуючи положення п.7.1 Оферти, Банк, має право передавати правоохоронним органам та/або МПС/НПС та/або членам МПС/НПС за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням Картки, в тому числі у випадках, коли ця інформація містить банківську таємницю, а також:

- передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Клієнтом грошових коштів, інформацію пов'язану з порушенням Клієнтом будь-яких умов Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, які стали відомі Банку під час укладання Договору, в т.ч. про умови Договору;
- використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) персональні дані Клієнта та/або інформацію, яка стала відома Банку при укладенні Договору третім особам – контрагентам (в т.ч. Партнерам) Банку, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Договору з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів;
- збирати, зберігати, змінювати, використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) інформацію, яка стала відома Банку при укладенні та/або виконанні Договору, з метою захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових, правоохоронних та інших державних органах.

## **8. АНТИКОРУПЦІЙНЕ ТА САНКЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ**

8.1. Виконуючи свої зобов'язання за цим Договором, Сторони не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей, прямо або побічно, будь-яким особам для впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримати які-небудь неправомірні переваги чи інші неправомірні цілі.

8.2. Виконуючи свої зобов'язання за цим Договором, Сторони не здійснюють дій, що кваліфікуються застосованим для цілей цього Договору законодавством як пропозиція/обіцянка та/або надання/отримання неправомірної вигоди, підкуп, а також дії, що порушують вимоги чинного законодавства України та міжнародних актів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

8.3. Кожна із Сторін цього Договору відмовляється від стимулювання будь-яким чином працівників іншої Сторони, в тому числі шляхом надання грошових сум, подарунків, безоплатного виконання на їх користь робіт (послуг) та іншими, не зазначеними в цьому пункті способами, що ставлять працівника іншої Сторони в певну залежність і спрямовані на забезпечення виконання цим працівником будь-яких дій на користь стимулюючої його Сторони.

8.4. Клієнт підписанням цього Договору зобов'язується не вчиняти дії, які можуть призвести до накладення на Банк обмежувальних заходів (санкцій), фінансових збитків, репутаційних втрат, ситуацій конфлікту інтересів, недотримання встановлених звичаїв ділового обороту, а також зобов'язується дотримуватись ринкових стандартів, у тому числі стандартів добросовісної конкуренції.

8.5. Сторони дійшли спільної згоди, що Клієнт не може залучати або встановлювати ділові відносини з особами, підприємствами, установами, організаціями, проти яких застосовані обмежувальні заходи (санкції) Україною, іноземними державами, міжнародними органами або установами, які визнаються Україною, щодо яких введено обмежувальний захід (санкції) «заборона встановлення ділових відносин» або подібні обмежувальні заходи, які

використовуються іноземними державами, міжнародними організаціями або установами та які визнані Україною.

8.6. Сторони цим встановлюють, що Банк звільняється від будь-якої відповідальності перед Клієнтом у зв'язку з невиконанням Клієнтом умов цього розділу Договору.

8.7. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які витрати, фактично понесені Банком у зв'язку із недодержанням Клієнтом вимог цього розділу Договору.

## 9. АДРЕСА ТА ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ БАНКУ

БАНК: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК»

03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100

Код банку (МФО) 300346

Код ЄДРПОУ 23494714

Тел. (044) 490-46-00, Факс (044) 490-46-01

Служба підтримки (044) 298-80-00 , 0-800-502-0-50 (безкоштовний).

Голова Правління Банку А.В.Комісаренко



## **PUBLIC OFFER (OFFERING) OF JSC SENSE BANK for conclusion of the Service Agreement on “Card-to-Card transfers”**

JOINT-STOCK COMPANY SENSE BANK

Registered office address: 100 Velyka Vasylykivska St., Kyiv, 03150, Ukraine

USREOU code 23494714

Tel.: (044) 494 01 01

Official website: <http://sensebank.com.ua/>

E-mail: [ccd@sensebank.com.ua](mailto:ccd@sensebank.com.ua)

Licenses and permits of the Bank: <https://sensebank.com.ua/about>

Please find the information on the types of banking services, fees/rates and main characteristics of services related to consumer lending and deposits (savings) at: <http://sensebank.com.ua/> Please find the information on the procedure for personal data protection (extract): <https://sensebank.com.ua/upload/procedure-personal-data-protection.pdf>

The actions to be taken by the Bank if the client fails to comply with the obligations in accordance with the terms and conditions of the banking service agreement.

The client is entitled to apply to the National Bank of Ukraine, as well as to the court on issues of protection of the rights of financial services consumers. The procedure for applying to the National Bank of Ukraine can be found at the following link: <https://bank.gov.ua/ua/contacts>.

Inquiries to the Bank regarding compliance by the Parties with the terms of the Agreement are received by the Bank at the Contact Center (by calling the hotline (044) 298-80-00, 0-800-502-0-50 (24/7)), at any Bank's branch, via Chat in Sense SuperApp mobile app (for Bank Clients). In addition, the Bank Clients can write an application from the address of residence/registration on a special application form. The Client can review the application form on the website of JSC SENSE BANK at the link <https://sensebank.com.ua/about>

The drafted letter must be sent to the address of the Bank's Head Office: 100 Velyka Vasylykivska St., 03150, Kyiv, or a scanned copy of the completed, dated and signed application form must be sent to the Bank's e-mail address [ccd@sensebank.com.ua](mailto:ccd@sensebank.com.ua) The Bank's procedure for handling the clients' inquiries/complaints (extract): <https://sensebank.com.ua/upload/excerptfrom-regulations-citizens.pdf> Information on the deposit guarantee system for individuals is available on the Bank's official website: <https://sensebank.com.ua/fond-garantuvannya-vkladiv-fizichnih-osib>

Information on tariffs for “Card-to-Card Transfer” service is available online on the Bank's official website at the following link: <https://sensebank.com.ua/storage/files/tarifi-16.pdf>

By accepting the General Offer of JSC SENSE BANK with a view to entering into the Banking Service Agreement for individuals, the Client agrees to the terms and conditions of banking services specified in the above Agreement.

The Client has the right to refuse to receive the Bank's advertising material distributed through communication channels.

### **1. TERMS AND DEFINITIONS**

**“Authorization”** - procedure of making an authorization request by the Bank and receiving a response to such a request, provided for by the rules of the IPS/NPS, in the form of permission (successful Authorization) or prohibition to execute the Payment Operation/Transaction for crediting funds to the Recipient's Card Account from the Issuer or the IPS/NPS, which is performed when providing the Service.

**“Offer acceptance”** - confirmation of the consent by the Client to enter into an Agreement by taking the following actions by the Sender: clicking on the soft button "To perform a transaction" or "To make a transfer" on the Bank's website or Partner's website. In this case, the name of the soft button, displayed on the screen form of the respective website, may be different from the one given in this paragraph above, but shall have the same meaning as regards the initiation of the corresponding payment transaction, and

there shall be a reference to the text of the Offer beside the abovementioned soft button (on the same screen form). by the Recipient: confirmation of the Transfer.

**“Authentication”** - procedure of verification enabling the Bank to determine and confirm that the Sender’s Card belongs to the Sender, which is performed using 3DSecure Technology.

**“Bank”** – JOINT-STOCK COMPANY SENSE BANK (JSC SENSE BANK), USREOU code 23494714, location: 100 Velyka Vasylykivska Str, Kyiv, Ukraine 03150

**“Non-resident Bank”** - non-resident legal entity that is registered and is a bank or other lending institution in accordance with the legislation of the foreign country within the Group of countries and located outside Ukraine.

**“Resident Bank”** - a resident legal entity that is a bank under the legislation of Ukraine and, among other things, holds a valid banking license from the National Bank of Ukraine (including JSC SENSE BANK).

**“Sender”** – Holder of Sender’s Card.

**“One-Time Digital Password Generator”**- software designed to generate One-Time Digital Passwords installed in the Bank’s server, which is located in special premises and in secured Bank environment.

**“Group of countries”** – the following foreign states:

- |                           |                        |
|---------------------------|------------------------|
| 1. Austria                | 26. Macedonia          |
| 2. Azerbaijan             | 27. Malta              |
| 3. Albania                | 28. Moldova            |
| 4. Armenia                | 29. Monaco             |
| 5. Belgium                | 30. The Netherlands    |
| 6. Bulgaria               | 31. Norway             |
| 7. Bosnia and Herzegovina | 32. Poland             |
| 8. The United Kingdom     | 33. Portugal           |
| 9. Hungary                | 34. Romania            |
| 10. Germany               | 35. Serbia             |
| 11. Greece                | 36. Slovakia           |
| 12. Georgia               | 37. Slovenia           |
| 13. Denmark               | 38. Tajikistan         |
| 14. Israel                | 39. Turkmenistan       |
| 15. Ireland               | 40. Turkey             |
| 16. Iceland               | 41. Uzbekistan         |
| 17. Spain                 | 42. Finland            |
| 18. Italy                 | 43. France             |
| 19. Kazakhstan            | 44. Croatia            |
| 20. Cyprus                | 45. Montenegro         |
| 21. Kyrgyzstan            | 46. The Czech Republic |
| 22. Latvia                | 47. Switzerland        |
| 23. Lithuania             | 48. Sweden             |
| 24. Liechtenstein         | 49. Estonia            |
| 25. Luxembourg            |                        |

**“Agreement”**- service agreement on “Card-to-Card transfers”, concluded between the Bank and the Client by accepting the Offer by the latter, which was provided by the Bank.

**“Issuer”**- a legal entity that meets the following criteria: (i) current IPS participant, (ii) authorized to issue Cards and (iii) has issued (drawn up) a Sender’s Card and/or a Recipient’s Card. In case of international transfer to Ukraine, the Issuer of the Sender’s Card is a non-resident Bank and the Issuer of the Recipient’s Card is any resident Bank.

**“Request”** - Client’s instruction given to the Bank in electronic form, which is created and transmitted to the latter by means of the Partner’s website and it includes the Offer Acceptance, as well as the other information entered by the Client on the Partner’s website for the purpose of providing him/her with the Service (the list of information required for the purpose of service provision is determined by the Bank at its sole discretion, separately for the Sender and the Recipient). The request is sent to the Bank by the Client through the acceptance of the Offer.

**“Partner’s Website”** - a service delivery channel, which is (i) a set of Partner’s software, including the software installed on tablets, mobile phones and other mobile devices, or (ii) a Partner’s webpage, the list of which is placed at the Bank’s official website (in the filed "Card-to-Card transfer").

**“Card”** – electronic payment instrument in the form of a plastic card or other card type, issued according to the procedure provided for by the legislation (on a tangible medium or in the form of a virtual card), which, among other things, is used to initiate a payment transaction on funds transfer from the Card account with the purpose of their transfer to the accounts of other persons or to receive such a transfer.

**“Sender’s Card”** - a card to withdraw the funds from the Sender’s Card Account while providing the service in accordance with the International Payment System rules, using its cards details.

**“Recipient’s Card”** - a card to credit the funds to the Recipient’s Card Account while providing the service in accordance with the International Payment System rules, using its details.

**“Card Account”**- current account or, if the Issuer is a non-resident Bank, another account (according to the legislation of the country of the non-resident Bank) opened with the Issuer, the transactions under which may be performed using the Card.

**“Client”** – private person – a Sender that entered into the Agreement.

**“Commission”** – sum in UAH due to be paid to the Bank by the Sender for performing payment transactions on funds transfer using a Card while a separate Service is provided. The Commission amount is determined according to the Tariffs.

**“International Transfer”** - transfer of the funds between Card accounts resulting from the provision of the Service, with the use of Sender’s card details, issued by the non-resident Bank and the Recipient’s Card issued by any resident Bank.

**“IPS”** – International Payment Systems (namely: Visa or MasterCard).

**“The moment of irrevocability”** - an event, fact, circumstance upon which the Transaction and the consent to its execution cannot be revoked or canceled by the Sender.

**“Phone number”** – mobile phone number given by the Sender to the Issuer of the Sender’s Card, other than the Bank, to connect this Card to 3DSecure Technology or the number given to the Bank by the Sender in any other manner and based on other agreements entered into between the Sender and the Bank.

**“One-Time Digital Password”**– a set of data generated by 3DSecure Technology. One-time digital password allows you to confirm the integrity of the Sender’s data set and to perform authentication. One-time digital password is used to confirm each request of the Sender and is communicated to the Sender by the Issuer when the Sender contacts the Call Center/Support Service (depending on the method of Sender’s authentication and connection of the Sender/ Sender’s card to the SMS banking service). The entry of one-time digital password is confirmed by the Sender when such a password is generated by 3DSecure Technology by clicking the soft button on the web-site of the Sender’s Card Issuer determined by the latter.

**“Mobile phone service provider”** – a legal entity which entered into the agreement with the Client on providing cellular (mobile) telecommunication services, or any other similar agreement, based on which a mobile phone number/phone number of the Sender was given to the Client.

**“Cardholder”** - Holder of the Recipient’s Card.

**“Offer”**– this public offer (offering) of JSC SENSE BANK for conclusion of the Service Agreement on “Cardto- Card transfers”.

**“The Bank’s official website”** – Bank’s website <http://sensebank.com.ua/>

**“Partner”** – legal entity or sole proprietor, which has entered into the Agreement with the Bank, based on which the Sender can accept the Offer and use the Service, having made and submitted a respective request to the Bank via Partner’s website in the manner presupposed by the Offer.

**“Payment transaction” or “Transaction”** - a debit transaction on the Sender’s Card Account for cashless payments for crediting funds to the Recipient’s Card Account, initiated by the Client through the Bank by using the Card/its bank details.

**“Card-to-Card Transfer Service” or “Service”**– service of the Bank for performance of the Payment Operation/ Transaction for crediting funds to the Recipient’s Card Account, which is provided to the Client upon the request and includes the informational and technological support of the Payment Transaction settlements according to the IPS rules. (IPS rules for Visa Direct / MasterCard Funds Send services.)

**“Sender’s Card Account”** – card account, the transactions on which can be performed using the Sender’s Card.

**“Recipient’s Card Account”** – card account, the transactions on which can be performed using the Recipient’s card account.

**“Transfer amount”** – the amount of funds in zlotys or euros for International Transfers, specified by the Sender when making a Request for its transfer to the Recipient’s Card Account.

**“Parties”** – parties under the Agreement (Bank and Client).

**“Tariffs”** – Bank's tariffs for provision of the Services, which are available on the Bank's official website.

**“3D Secure Technology”** - technology developed by IPS (Visa IPS has the name “Verified by Visa” and MasterCard IPS has the name “Mastercard SecureCode”) to guarantee upgraded security for bank cards transactions on the Internet. Within the framework of such a technology, a Sender is identified on the server of the Sender’s Card Issuer with obligatory authentication of the user's identity according to the IPS Standards. When the Issuer receives authorization request on debit payment transaction on the Sender’s Card from the Bank on the Internet, it determines one of the methods of additional verification and identification of the Sender by means of internal systems:

- the OTP is generated, sent to the phone number in the form of SMS with subsequent readdressing of the Sender from the Bank’s website/Partner’s website to the Issuer’s website for entering the OTP received by the Sender in the special screen form. If a Sender does not enter OTP or does it incorrectly, the Issuer sends a response to the Bank, namely that the transaction is prohibited. In other cases, the Issuer continues authorization request processing.
- obligatory verification of the Sender’s Card in the Issuer’s System using the Sender’s biometric data upon receiving the corresponding PUSH notification from the Bank to the mobile device of such Sender, that is used to access the System (if available).

**“Fraudulent transaction”** – a transaction performed via the Sender’s Card, its additional card or information about its details, used without the permission of the Sender. Fraudulent transaction may be performed on lost / stolen / forged Card, as well as using the data about Card details, obtained by fraudulent means, and which is necessary for transaction performance.

**“SMS”** – Short Message Service system, enabling to send and to receive text messages via mobile phone service provider while using respective mobile (cell) phone.

## **2. GENERAL PROVISIONS**

- 2.1. This Offer governs the relationship between the Bank and the Client regarding the provision of the Services by the latter. The Offer consists of this document and the Tariffs. Herewith, the Tariffs are an integral part of the Offer.
- 2.2. The Offer is signed by an authorized representative of the Bank and is a public offer (offering) of the Bank to an indefinite number of individuals - Cardholders regarding the conclusion of the Agreement.

The Client accepts the Offer as a whole, the Client cannot offer its terms of the Agreement to the Bank.

2.3. The official publication of the Offer in order to familiarize the Cardholders - natural persons with its contents and terms prior to the conclusion of the Agreement is made by the Bank by placing the text of the Offer on the Bank's official website. The Offer shall take effect from the date of its official publication and shall be valid until the date of publication of the application on revocation of the Offer on the Bank's official website.

2.4. The Client accedes to the Offer through the Offer Acceptance. The fact of the Offer Acceptance is considered by the Parties as the Client's acceptance of the Bank's offer to conclude the Agreement. By accepting the Offer, the Client confirms that he/she had familiarized himself/herself with all the terms of the Offer and that he/she fully, unconditionally agrees to all the terms of the Offer and the Client also confirms his/her intention to accept the Offer. By accepting the Offer, the Client acknowledges that the Client has received all necessary information stipulated by Article 30 of the Law of Ukraine On Payment Services regarding payment services received under this Agreement.

The Bank records the Offer Acceptance electronically and the record is kept in the Bank's hardware software complex. The Parties agree that excerpts from the Partner's hardware-software complex may be used as evidence in the settlement of disputes, including in a court of law.

2.5. Each Agreement is valid for one specific Service, considered concluded from the moment of Offer acceptance and valid until complete fulfillment by the Parties of the obligations under the Agreement, namely: (i) provision of the Service by the Bank in full and payment of the Commission by the Sender or (ii) when the Bank obtains a prohibition to perform an Operation / Transaction for crediting funds to the Recipient's Card Account as a result of Authorization or (iii) when the Bank refuses to provide the Service to the Client in accordance with the provisions of this Offer or (iv) in case of refusal of the Client to receive the Services under the provisions of this Offer.

2.6. The place of execution of the Agreement is the location of the Bank.

### **3. SERVICE TERMS AND CONDITIONS**

3.1. The subject of the Agreement is to provide the Client with the Service on the basis of the information specified in the Request.

3.2. The Service is provided by the Bank in accordance with the procedure established by the Offer and under the following terms:

- The Bank has the technical capacity to provide a specific Service;
- The Client has filled in all the details (fields) of the screen form of the Partner's website, which are necessary for making a Request and providing a Service;
- The Bank has received a properly made Request of the Client to execute the Payment Transaction;
- The Cards and Card Accounts, used in the Operation/ Transaction for crediting funds to the Recipient's Card Account, comply with the terms given in the clause 4.1 of the Offer;
- The Operation/ Transaction for crediting funds to the Recipient's Card Account has been initiated within the limits set in the clause 4.2 of the Offer;
- The Sender successfully passed the Authentication;
- As a result of the authorization carried out by the Bank, the Bank has obtained a permission to perform the

Operation/ Transaction for crediting funds to the Recipient's Card Account;

- Upon successful Authorization of the Transaction, there comes a point in time of irrevocability;
- The Commission was duly and fully paid to the Bank by the Sender.

3.3. The Bank accepts the Requests only for those Transactions, which are expressed in Polish Zloty (PLN) or in Euro (EUR).

3.4. The Commission shall be calculated according to the Tariffs and shall be included by the Bank in the total amount of the authorization request made on the Sender's Card and shall be charged from the

Sender's Card Account without additional orders (acceptance) of the Sender above the amount of the Transaction on the date of charging the commission from such an account. Herewith:

3.4.1. The currency of the Sender's Card Account is different from the hryvnia, thus the Commission payment is made by debiting its equivalent in the foreign currency by the Bank, calculated at the official UAH to PLN or EUR exchange rate (depending on the currency of the Transaction) established by the National Bank of Ukraine on the day of processing the IPS clearing reports on the Transaction, i.e. offset with the IPS on the balance-sheet of the Bank (hereinafter referred to in this clause 3.4 as the "Official exchange rate"), with subsequent transfer of the debited amount for sale on the Interbank Currency Market of Ukraine on behalf of the Sender. The foreign currency, which had been debited in such a way, is sold at the official exchange rate. The Bank shall transfer the hryvnia, which was received as result of the sale of the foreign currency to the relevant income account of the Bank for the purpose of Commission payment, without prior depositing to the account of the Sender.

3.4.2. If there is no sufficient amount on the Sender's Card Account to perform the Transaction and to pay the Commission at the time of Authorization, the Bank does not accept such a Request for processing and does not provide a Service.

3.4.3. The amount of the Commission calculated by the Bank, as well as the total amount (i.e, the amount of the transfer and the commission amount together) are displayed in the appropriate fields on the screen form of the Partner's website when the Sender (while making a Request) enters the necessary parameters of the Transaction.

3.5. The Service is considered to have been rendered if the Transaction has been successfully conducted in IPS.

3.6. The Bank informs the Client about service rendering result by displaying the message on the screen form of the Partner's website about successful or unsuccessful performance of the Operation/ Transaction for crediting funds to the Recipient's Card Account. In case of successful performance of the Operation/ Transaction for crediting funds to the Recipient's Card Account, such a message enables a Client to print out transaction receipt or to save it in electronic form.

3.7. The Parties agree that the Agreement is a transaction that is fully executed at the time of its accomplishment.

3.8. The Payment Transaction shall be deemed executed at the point in time when the Payment Transaction amount is credited to the Recipient's Card.

3.9. The Bank shall not be liable for any mistakes made by the Client when submitting a Request, including: for those which led to debiting of funds from the Sender's Card Account in incorrect amount or according to incorrect details, or which led to crediting of funds according to incorrect details of the Recipient's Card. In these cases, the Service is considered to have been rendered to the Client properly and in full compliance with the terms of the Agreement, the Sender and the Recipient shall independently settle further reciprocal payments.

3.10. The Sender has the opportunity to refuse to receive the Service at any time before he performs the following actions on the Partner's website: (i) entering one-time digital password and (ii) confirming such entry (as stipulated by the definition of the term "one-time digital password"). In this case, no funds shall be debited from the Sender's Card Account and no commission shall be charged.

3.11. The Parties acknowledge that the period of the Operation/Transaction for crediting funds to the Recipient's Card Account is determined by the operational and technological capabilities of the Issuer and IPS/NPS. In this regard, the Bank shall not be liable in cases when the Operation / Transaction for crediting funds to the Recipient's Card Account is performed with violation of the terms and/or other requirements established by the rules of IPS/NPS, the Agreement or the legislation of Ukraine due to the fault of a third party, incl. another bank.

The maximum time during which the Operation\transaction is executed:

- for local transfer - up to 2 business days;



- time of the Operation/transaction for crediting funds, when the Recipient's Card is issued by the Bank - up to 2 business days;
- time of the Operation/transaction for debiting funds, when the Sender's Card is issued by the Bank - up to 2 business days.

#### **4. APPLICABLE LIMITATIONS**

4.1. The Cards and Card Accounts used in Operations and Transactions for crediting funds to the Recipient's Card Accounts have to conform to the following requirements:

- The Issuer of the Sender's Card must be a non-resident Bank from the designated Group of Countries;
- The holder of the Sender's Card Account, opened with the Bank, cannot be a legal entity or a sole proprietor (i.e., corporate cards cannot be used);
- A resident Bank must be the Issuer of the Recipient's Card;
- The Issuer cannot impose a prohibition or a restriction on Sender's Card as well as on the Recipient's Card for Operations and transactions for crediting funds to the Recipient's Card Account.

4.2. The operations and transactions for crediting funds to the Recipient's Card Accounts are performed subject to and within the following limits:

4.2.1. restrictions on the Cards used while providing the Service through the Partner's website:

For Sender's Card:

- the maximum amount of one Transaction (excluding the amount of the Commission) is equivalent to UAH 29 999.00. The specified equivalent is calculated at the official UAH to PLN or EUR exchange rate (depending on the currency of the Transaction), set by the National Bank of Ukraine as of the date when the amount of the Transaction is debited from the Sender's Card Account;
- the maximum amount of all Transactions (excluding the amount of the Commission) per calendar day on one Sender's Card is equivalent to UAH 400,000.00. The specified equivalent is calculated at the official UAH to PLN or EUR exchange rate (depending on the currency of the Transaction), set by the National Bank of Ukraine as of the date when the amount of the Transaction is debited from the Sender's Card Account;
- the maximum number of Transactions per calendar day on one Sender's Card - 10 transactions;
- the maximum amount of all Transactions (excluding the amount of the Commission) made per calendar month on one Sender's Card is equivalent to UAH 400,000.00. The specified equivalent is calculated at the official UAH to PLN or EUR exchange rate (depending on the currency of the Transaction), set by the National Bank of Ukraine as of the date when the amount of the Transaction is debited from the Sender's Card Account. The equivalent is calculated for each Transaction separately on the date it was actually performed on the Sender's Card Account;
- the maximum number of Transactions per calendar month on one Sender's Card - 25 transactions.

4.2.2. In case of international transfer for the Recipient's Card issued by non-resident Bank:

- the maximum amount of one Operation/Transaction – UAH 29 999,00;
- the maximum number of Operations/Transactions per calendar day on one Recipient's Card - 10 transactions;
- the maximum amount of all Operations/ Transactions per calendar month on one Recipient's Card – UAH 400 000,00;
- the maximum number of Operations/Transactions per calendar month on one Recipient's Card - 15 transactions.

## 5. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF THE PARTIES

### 5.1. The Bank is entitled:

5.1.1. to require the Client to comply strictly with the terms of the Agreement and to pay the Commission;

5.1.2. at its sole discretion, to refuse the Service to the Client on a unilateral basis and without any explanation, including, if:

- the Bank detects Operations/Transactions for crediting funds to the Recipient's Card Accounts, which have the signs of fraudulent transactions (in accordance with the normative acts of the National Bank of Ukraine) or Operations/Transactions for crediting funds to the Recipient's Card Account, which carry or may carry reputational risks for the Bank;

- if the Bank has a suspicion that the Operation/ Transaction for crediting funds to the Recipient's Card Account is conducted in violation of the requirements of the legislation of Ukraine, IPS rules or is fraudulent (i.e. a Fraudulent Transaction);

- if the Client violates the terms of the Agreement, in particular when the provisions of the clause 3.2 of the Offer are not fulfilled while initiating / conducting the Operation / Transaction for crediting funds to the Recipient's Card Account;

- if the Client fails to provide the information required for the Service provision and / or if the Client fills in the details (fields) of the screen form of the Web-site, intended for Request creation, incorrectly;

5.1.3. to store and to process personal data, as well as other information about the Client and operations/ transactions performed by him / her for crediting funds to the Recipient's Card Account, about details of the Cards, etc., which became known to the Bank in connection with Service rendering, in accordance with the provisions of the Section 7 of this Offer.

5.1.4. Refuse to execute the Transaction in favor of recipients (beneficiaries) included in the list of Specially Designated Nationals and Blocked Persons provided by the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (hereinafter - OFAC SDN List) and payments in favor of recipients (beneficiaries) or through persons failing to comply with FATCA requirements.

5.1.5. Refuse to execute Transactions, terminate or suspend performance of the Transactions, if such refusal/termination/suspension is substantiated by the implementation of measures by the Bank related to exercise of powers, performance of duties, established by law, including on issues of legalization (laundering) of the proceeds of crime or terrorist financing and financing of proliferation of weapons of mass destruction;

### 5.2. The Bank is obliged:

5.2.1. to provide the Services to the Clients in accordance with the terms of the Agreement and the current legislation of Ukraine;

5.2.2. to maintain the confidentiality of the information received from the Client when concluding/executing the Agreement, taking into account the provisions of this Offer.

5.2.3. to consider Client's claims regarding the quality of the Services provided.

5.2.4. In case of execution of the erroneous, wrong, unaccepted Payment Transaction or in case of execution of the payment transaction in violation of the terms stipulated by the applicable laws of Ukraine, the Bank is obliged, at the request of the Client, to take immediate measures aimed at obtaining all the information about the Payment Transaction available to it and provide it to the Client without a charge subject to the availability of such information.

### 5.3. The Client is entitled:

5.3.1. to use the Service provided by the Bank in accordance with the terms of the Agreement and the current legislation of Ukraine;

5.3.2. to review the current version of the Offer by visiting the Bank's official website;

5.3.3. to issue a claim to the Bank for the quality of the Service provided within a period not later than 30 (thirty) calendar days from the date of Service provision;

5.3.4. to contact the Bank's customer support center (call-center) at the phone numbers provided in the Section 9 of the Offer.

5.4. The Client is obliged:

5.4.1. when initiating the Service, to comply with the terms of the Agreement and the current legislation of Ukraine;

5.4.2. to pay a Commission to the Bank.

5.4.3. not to transfer the Card details to third parties;

5.4.4. to keep the obtained Operation/ Transaction receipt for crediting funds to the Recipient's Card Account;

5.4.5. to get acquainted with the terms of the Offer and the amount of the Commission in a timely manner and in full prior to the Offer Acceptance;

5.4.6. at the request of the Bank, to provide the latter with the documents and information required for verification of the Client's identity, the nature of his/her activity, financial status, etc. If the Client fails to provide the Bank with the necessary documents or information, or if the Client intentionally provides false information about himself/herself, the Bank shall refuse to provide the Service to the Client.

## **6. DISPUTE SETTLEMENT PROCEDURE**

6.1. The Agreement is governed by, and construed and interpreted in accordance with the current legislation of Ukraine.

6.2. The Parties are held liable for improper performance of their obligations stipulated by this Agreement, in accordance with the requirements set out in the current laws of Ukraine. The Client assumes full responsibility for reliability of the information and authenticity of the documents provided to the Bank for execution of the payment transaction under this Agreement.

6.3. In the event that the Bank is claimed to be responsible for the Client's violation of currency laws, which has occurred due to the Client's fault, the Client reimburses in full for the damages incurred by the Bank.

6.4. The Bank is held liable to the Clients for the Payment Transactions conducted in violation of the terms specified by this Agreement, in the event of: 1) non-observance of the Payment Transaction deadline; 2) non-observance of the deadline for crediting funds under the Payment Transaction to the recipient's account; 3) non-observance of the refund deadline in case of impossibility to identify the proper Recipient.

6.5. In the event of non-observance of the deadline for execution of the Payment Transaction specified in this Agreement, the Bank is obliged to pay the Client a penalty in the amount of 0.1 percent of the overdue payment for each day of delay, but no more than 5 percent of the payment transaction.

6.6. In case of execution of the erroneous Payment Transaction to the account of the wrong payee, the Bank is obliged immediately after detecting the error to transfer the amount of the Payment Transaction using its own funds to the Recipient, as well as to pay the Recipient a penalty in the amount of 0.1 percent of the overdue payment for each day of delay from the day of completion of the erroneous payment transaction until the date of transfer of the funds to the recipient's account, but no more than 10 percent of the Payment Transaction.

6.7. The Bank is not held liable to the Client if the Bank breaches this Agreement due to technical hardware and software failures, which enable to make Payment Transactions (disconnection/ power outages and communication network outages due to damage, software failures in the processing center, technical failures in IPS communication channels and other situations), which have occurred through no fault of the Bank.

6.8. The Bank is not held liable for errors made by the Client during the execution of the Request, including those that resulted in the execution of the Payment Transaction in an incorrect amount or with incorrect details.

6.9. The Sender is held liable for the consistency of the information specified by the Sender in the Request. If the inconsistency of information is detected, the Sender reimburses the Bank for the damage caused as a result of such information inconsistency.

6.10. The Client is obliged to compensate the Bank for the damage caused by the Client's failure to comply with the requirements for information protection and by committing illegal actions with the components of the payment infrastructure (including payment instruments, equipment, software). In the event that the Client does not comply with the specified requirements, the Bank is released from liability to the Client for the execution of payment transactions.

6.11. Any dispute, controversy or claim arising out of, relating to, or in connection with this Agreement shall be subject to settlement through negotiations by the Parties.

6.12. The Parties, namely the Client and JOINT-STOCK COMPANY SENSE BANK (USREOU code 23494714, located at the address: 100 Velyka Vasylkivska Str., Kyiv, 03150), have agreed to include a reservation to the present Agreement, which is an arbitration agreement pursuant to the Art. 12 of the Law of Ukraine "On Arbitration Courts", that the judicial protection of the rights and legitimate interests which the Parties have in connection with this Agreement and consideration and settlement of all disputes not settled by the Parties through negotiations that arise or may arise between the Parties on issues of execution, modification, termination of this Agreement by them, shall be carried out in the Permanent Court of Arbitration at All-Ukrainian public organization "The All-Ukrainian financial union" according to its Regulation. The disputes, including but not limited to the disputes the subject of which is execution (non-execution, improper execution) of this Agreement, dissolution (termination) of this Agreement, recovery of a fine, change of the terms and conditions of the Agreement, reimbursement of losses, inflicted in connection with violation of the terms and conditions of the Agreement, invalidity of the Agreement, failure to execute the Agreement, return to the previous state which was before violation of the Agreement etc., shall be considered and settled in the Permanent Court of Arbitration at All-Ukrainian public organization "The All-Ukrainian financial union" according to its Regulation. A case shall be considered by one arbitrator, appointed by the Chairman of the Permanent Court of Arbitration at All Ukrainian public organization "The All-Ukrainian financial union". By signing the present Agreement, the Parties give their consent to such order of appointment of the court of arbitration for every dispute that can arise up between them in connection with the Agreement. The Parties have agreed that consideration of their dispute in the court of arbitration shall be carried out exceptionally on the grounds of the written materials, provided by the Parties, without oral hearing of a case and summoning of the Parties. The place for hearing of a case is the place of location of the court of arbitration, indicated in the Regulation of the Permanent Court of Arbitration at All Ukrainian public organization "The All-Ukrainian financial union", with which one can become acquainted at the address: <http://pdts.org.ua>. The date of conclusion of this arbitration agreement is the date of signing of this Agreement in the manner presupposed by this Offer.

6.13. If the Client is a non-resident of Ukraine or in the event of circumstances that procedurally impede the judicial protection of the rights and legitimate interests of the Parties in accordance with the procedure specified in the clause 6.3 of this Offer, the judicial protection of the rights and legitimate interests of the Parties shall be exercised in the manner provided by the current legislation of Ukraine.

6.14. By accepting the Offer, the Client confirms that he/she is fully acquainted with the requirements of the legislation of Ukraine, namely with the content of the Art.190 and Art. 222 of the Criminal Code of Ukraine "Fraud" and "Fraud with financial resources".

## **7. PROCESSING OF PERSONAL DATA AND OTHER INFORMATION**

7.1. By entering into this Agreement, the Client, as a personal data owner, voluntarily gives his/her consent to the Bank to: (1) processing of his/her personal data, which includes committing any actions and / or a set of actions related to collection, registration, accumulation, storage, adaptation, modification, renewal, use, and distribution (spread, disposal, transfer), personalization, destruction of personal data according

to the purpose of personal data processing specified in this clause of the Offer, and also to (2) disclosure of information concerning the Client, which, according to the legislation of Ukraine, contains banking secrecy, to third parties, incl. according to the clause 7.2 of the Offer. The Client's personal data shall be stored for the period required for processing purpose specified in this clause of the Offer. The volume of the Client's personal data that is being processed and which may be included in the Bank's personal details database shall be determined by the Parties as any information about the Client and / or the terms of the Agreement which became known to the Bank when establishing a relationship with the Client and / or fulfilling the terms and provisions of the Agreement. The Client's consent to the processing of his/her personal data, given by the latter in accordance with the terms of this clause of the Offer, does not require the notification on transfer of personal data of the Client to third parties in accordance with the provisions of the Art. 21 of the Law of Ukraine "On Protection of Personal Data". By entering into this Agreement, the Client confirms that he/she has been informed about the inclusion of his/her personal data in the Bank's personal details database for the purpose specified in this clause of the Offer, as well as that he/she has been informed of his/her rights, defined by the Law of Ukraine "On Protection of Personal Data", as well as about the purpose of processing his/her personal data, including about data collection.

The purpose of personal data processing is:

- fulfillment by the Bank of its obligations to the Client in terms of providing banking services;
- identification of Clients (persons authorized to represent the interests and to sign civil documents on behalf of the Clients) for the purpose of financial monitoring;
- fulfillment by the Bank of the functions of the primary lender of the Client – natural person;
- fulfillment of the functions of third parties - counterparties (partners) of the Bank, which will be involved by the latter on a contractual basis in the process of lending, assignment and / or debt collection, carrying out reinsurance against the risks of loss of work, death or permanent disability of the Client with the establishment of the Client's disability of the I or II group as a result of an accident or other risks stipulated by the agreements between the Client and the Bank for proper fulfillment of the terms of the concluded agreements by the Bank and the relevant third party, as well as for the purpose of servicing the agreements between the Client and the Bank in order to ensure proper fulfillment of the terms of the concluded agreements by the Bank and the relevant third party;
- offer of any new banking services and / or establishing business relations between the Client and the Bank on the basis of civil contracts;
- Bank's protection of its rights and legitimate interests in the courts and in other law enforcement agencies;
- enforcement of the rights and interests of borrowers in accordance with the requirements of the Law of Ukraine "On Banks and Banking", the Law of Ukraine "On Organization of the Formation and Circulation of

Credit Histories", the Law of Ukraine "On Preventing and Counteracting to Legalization (laundering) of the Proceeds of Crime, Terrorist Financing, and Financing Proliferation of Weapons of Mass Destruction", the Civil Code of Ukraine, the Resolution of the National Bank of Ukraine "On Approval of the Rules for Storage, Protection, Use and Disclosure of Bank Secrecy", the Resolution of the National Bank of Ukraine "On approval of the Instruction on the Procedure for Opening, Using, Closing of Accounts in National and Foreign Currencies", and other normative acts of the legislation of Ukraine.

7.2. Subject to the clause 7.1 of the Offer, the Bank shall have the right to transmit the information related to the illegal use of the Card, including, in the cases when this information contains bank secrecy, to the law enforcement authorities and / or IPS and / or members of the IPS at its own initiative or upon their official request:

- transmit the information related to the use of the funds by the Client, information related to the Client's breach of any terms of the Agreement, as well as information or a set of information about the Client that became known to the Bank at the time of entering into the Agreement, incl.

- information related to the terms of the Agreement, to the law enforcement agencies and / or other competent authorities of Ukraine, institutions and organizations upon their official request;
- use, spread (distribute, dispose, transmit) the Client's personal data and / or information that became known to the Bank when entering into the Agreement to third parties - contractors (including Partners) of the Bank, who will be involved by the latter, on a contractual basis, in the process of servicing the Agreement for the purpose of proper fulfillment of the terms of the concluded agreements by the Bank and the relevant third party;
  - collect, store, modify, use, spread (distribute, dispose, transmit) information that became known to the Bank when entering into and / or executing the Agreement, in order to protect the Bank's rights and legitimate interests in the courts, in law enforcement and other public authorities.

## **8. ANTI-CORRUPTION AND SANCTION CLAUSE**

8.1. When fulfilling their obligations under this Agreement, the Parties shall not, directly or indirectly, give any payment, offer to make a payment or disburse any funds or valuables to any persons to influence the actions or decisions of these persons for obtaining any undue advantage or for other unlawful purposes.

8.2. When fulfilling their obligations under this Agreement, the Parties shall not undertake any actions that are qualified according to the law applicable to this Agreement as a proposal / a promise and / or acceptance / receipt of unlawful benefit, bribery, as well as actions that violate the requirements of the current legislation of Ukraine and international instruments on counteracting to legalization (laundering) of the proceeds of crime.

8.3. Each Party to this Agreement shall refuse to encourage the employees of the other Party in any way, including by providing funds, gifts, free performance of works (services) in their favor and by other means not specified in this paragraph which makes the employee of the other Party dependent in a certain way and which are aimed at ensuring that the employee performs any actions in favor of the Party which encourages him.

8.4. By signing this Agreement, the Client undertakes not to take any actions that may lead to the imposition of restrictive measures (sanctions) on the Bank, financial losses, reputational losses, situations of conflict of interest, non-observance of established codes of business conducts, and also undertakes to comply with the market standards, including fair competition standards.

8.5. The Parties agree that the Client may not engage or establish business relations with the persons, enterprises, institutions, organizations against which restrictive measures (sanctions) are applied by Ukraine, foreign states, international bodies or institutions which are recognized by Ukraine, and against which a restrictive measure (sanction) had been imposed, namely "prohibition on establishing business relations" or similar restrictive measures applied by foreign states, international organizations or agencies and which are recognized by Ukraine.

8.6. The Parties hereby acknowledge that the Bank shall be released from any liability to the Client due to the Client's failure to comply with the terms of this section of the Agreement.

8.7. The Client shall be obliged to reimburse the Bank for any expenses actually incurred by the Bank in connection with the Client's failure to comply with the requirements of this section of the Agreement.

## **9. ADDRESS AND PAYMENT DETAILS OF THE BANK**

**BANK: JOINT-STOCK COMPANY SENSE BANK**

100 Velyka Vasylkivska Str, Kyiv, 03150

Sort code (MFO) 300346

USREOU code 23494714

Tel. (044) 490-46-00, Fax (044) 490-46-01

Call-center (044) 298-80-00, 0-800-502-0-50 (free).

Chairperson  
of the Management Board  
A.V.Komisarenko



**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.

**Аутифікація** – 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 Аутифікації 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 Банкуемітента 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**

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

<sup>1</sup> 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.



ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ  
НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ З  
ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ  
(нова редакція)

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»**(далі – **Фінансова установа**), що діє на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, виданої рішенням Національного банку України [№ 21/772-рк від 29 квітня 2023 року](#)(це дата та № рішення НБУ про включення Фінансової установи до [Реєстру платіжної інфраструктури](#)), відповідно до статей 633, 634, 638, 641, 644 Цивільного кодексу України оголошує цю Публічну пропозицію(далі – **Пропозиція**) на укладання Договору(далі – **Договір**) про надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків, будь-якому Користувачу(усім Користувачам), який приєднується(має намір приєднатися) до Договору, шляхом прийняття(Акцепту) цієї Пропозиції, з метою отримання фінансових платіжних послуг Фінансової установи – виконання разової платіжної операції(пов'язаних між собою платіжних операцій) з переказу коштів без відкриття рахунку в національній валюті України(гривні).

1.2. Інформація про умови надання Фінансовою установою платіжних послуг та умови Договору надаються Користувачу, шляхом доступу до публічного(мережевого) ресурсу – [Офіційного вебсайту](#) Фінансової установи та/або користувацького інтерфейсу Платіжного пристрою, на якому розміщено умови Пропозиції та інформація про умови надання Фінансовою установою платіжних послуг).

1.3. Умови цієї Пропозиції є однаковими для усіх Користувачів та приймаються(акцептуються) Користувачем виключно шляхом приєднання до умов Договору в цілому(без можливості внесення до них будь-яких змін).

1.4. Пропозиція набирає чинності з дати її оприлюднення на [Офіційному вебсайті](#) Фінансової установи та діє до дня розміщення на ньому заяви про її відкликання. У разі відкликання будь-якої частини Пропозиції, всі інші її положення, що не відкликані, залишаються чинними(момент оприлюднення на [Офіційному вебсайті](#) Фінансової установи змін/нової редакції Пропозиції вважається моментом ознайомлення Користувача з текстом цих змін/новою редакцією Пропозиції).

## 2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

Терміни та скорочення, які використовуються в Договорі застосовуються в наступному значенні:

**Автоматичне списання коштів (Автосписання)** – спосіб оплати, що передбачає безакцептне списання коштів у разі обрання Платником Основного ЕПЗ для списання.

**Акцепт** – вчинення Платником/Отримувачем дій у порядку, визначеному цією Пропозицією, що свідчать про повне і безумовне прийняття Платником/Отримувачем умов цієї Пропозиції.

**ВПС** – ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» ([Свідоцтво №2/3 від 01.06.2020, видане Національним банком України](#)), код за ЄДРПОУ 35780941, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд. 82-А, корп. Б, офіс 309.

**Електронний договір** – домовленість двох або більше сторін, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав і обов'язків та оформлена в електронній формі.

**Електронний платіжний засіб(ЕПЗ)** – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

**Електронний документ** – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа.

**Електронний підпис(ЕП)** – будь-який електронний підпис(дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних) крім кваліфікованого електронного підпису та удосконаленого електронного підпису. В т.ч. підпис, створений шляхом відтворення Користувачем власноручного підпису, що перетворений в електронні дані, які додаються Користувачем до інших електронних даних та нерозривно пов'язаний з електронним документом, підписаним цим підписом.

**Кваліфікований електронний підпис(КЕП)** – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

**Комісія/Винагорода** – сума коштів в гривнях, яку Користувач сплачує Фінансовій установі за надані йому платіжні послуги(за виконання Переказу коштів, у відповідності до діючих Тарифів), статочна сума якої надається Фінансовою установою шляхом її демонстрації Користувачу до моменту надання ним згоди на укладання Договору: на інтерфейсі ПТКС; Сайті; Мобільному застосунку; в ПНФП тощо. Комісія за Переказ коштів зазначається без ПДВ. Згідно з пп. 196.1.5 ст. 196 ПКУ зазначені послуги не є об'єктом оподаткування ПДВ.

**Користувач платіжних послуг(Користувач)** - фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) та/або є власником електронних грошей (цифрових грошей Національного банку України).

**Мобільний застосунок** – технологічна платформа (комп'ютерна програма (програмне забезпечення)) для ініціювання переказу коштів та здійснення розрахунків у безготівковій формі (оплата товарів/послуг) шляхом ініціації переказу коштів за допомогою ЕПЗ засобами мобільних пристроїв (смартфонів) та інших мобільних платформ.

**Операційний день** - день, протягом якого Фінансова установа здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій, а саме:

– тривалість Операційного дня, протягом якого Фінансовою установою приймаються платіжні інструкції та інструкції про їх відкликання відповідає Операційному часу;

– тривалість Операційного дня, протягом якого Фінансовою установою виконуються платіжні інструкції: з 9 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 17 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом з понеділка по п'ятницю(якщо інше не визначено графіком роботи Фінансової установи, що розміщується на [Офіційному вебсайті](#)).

**Операційний час** - частина Операційного дня Фінансової установи, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання, а саме:

– з 00 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 23 години 59 хвилин 59 секунд за київським часом поточної доби, при ініціюванні Користувачем платіжних операцій в безготівковій формі через Сайт/Мобільний застосунок;

– з 00 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 23 години 59 хвилин 59 секунд за київським часом поточної доби(якщо інше не визначено графіком роботи відповідного ПТКС, що відображається на інтерфейсі такого ПТКС), при ініціюванні Користувачем платіжних операцій в готівковій формі через ПТКС;

– з 9 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 17 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом з понеділка по четвер, та з 9 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 16 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом в п'ятницю(якщо інше не визначено графіком роботи відповідного ПНФП, що вказується у відповідному ПНФП), при ініціюванні Користувачем платіжних операцій в готівковій формі через ПНФП.

**Основний ЕПЗ для списання** – електронний платіжний засіб, обраний у спосіб, що підтверджує безумовну згоду Платника на списання коштів з такого ЕПЗ.

Обрання Основного ЕПЗ для списання здійснюється шляхом самостійного обрання Платником відповідного ЕПЗ або за замовчуванням шляхом використання ЕПЗ Платника, який

використовувався за здійсненими успішними ініціюваннями платежів, в тому числі з використанням Автосписання з ЕПЗ.

Вибір Основного ЕПЗ для списання означає безумовну згоду та обрання Платником Автосписання як способу оплати за цим ЕПЗ.

Вибір Автосписання як пріоритетного способу оплати за Основним ЕПЗ для списання здійснюється шляхом самостійного вибору Платником такого способу оплати в Мобільному застосунку, особистому кабінеті, Сайті шляхом проставлення напроти цього способу оплати позначення або за замовчуванням – шляхом використання Основного ЕПЗ Платника, за яким здійснено останнє успішне Автосписання.

**Отримувач** - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі

**Офіційний вебсайт** – офіційний вебсайт Фінансової установи в мережі Інтернет в т.ч. який розташований за адресою: <https://fincompkd.com.ua/>

**Сайт** – веб-сайт <https://easypay.ua/>, який об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, призначене для реалізації платіжних послуг в мережі Інтернет.

**Документ за платіжною операцією(Підтверджуючий документ)** – документ в паперовій та/або електронній формі, який підтверджує здійснення платіжної операції з використанням ЕПЗ/підтверджує результат касової операції із внесення/видачі готівки, що надається Користувачу, в залежності від виду платіжної операції, згідно чинного нормативно-правового акту та правил роботи платіжної системи, в якій виконується платіжна операція:

– платіжна інструкція на переказ готівки(другий примірник, що надається Користувачу, у разі ініціювання ним Переказу на переказ готівки у ПНФП);

– платіжна інструкція на видачу готівки(другий примірник, що надається Користувачу, у разі ініціювання ним Переказу з видачі готівки у ПНФП);

– квитанція (чек) ПП;

– інший документ, який містить обов'язкові реквізити, передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України, та формується згідно правил роботи Платіжної системи.

Підтвердний документ містить інформацію: про дату і час отримання/прийняття до виконання платіжної інструкції Фінансовою установою.

**Платник** - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

**Платіжна інструкція(ПІ)** – розпорядження ініціатора(електронний або паперовий документ на Переказ) Фінансовій установі щодо виконання платіжної операції. Для ініціювання платіжних операцій у Фінансовій установі використовуються наступні види платіжних інструкцій, залежно від типу операції, згідно чинного нормативно-правового акту та правил роботи платіжної системи, в якій виконується платіжна операція:

– платіжна інструкція(документ на Переказ);

– платіжна інструкція на переказ готівки(заява на переказ готівки);

– платіжна інструкція на видачу готівки(заява на видачу готівки).

**Платіжний пристрій(ПП)** – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування(далі - ПТКС), термінали самообслуговування тощо), який дає змогу Користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою. Під ПП слід розуміти, зокрема, але не виключно: ПНФП(каса); програмне забезпечення у вигляді мобільного застосунку та/або вебзастосунку; вебпереглядач; Сайт, що містить програмне забезпечення, призначене для ініціювання/здійснення Переказу з використанням платіжної картки (її реквізитів) та відповідає вимогам забезпечення безпеки даних щодо проведення операцій з платіжними картками - PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard). Інформація щодо наявних ПП Фінансовою установою оприлюднюється на [Офіційному вебсайті](#).

**Віртуальний платіжний термінал** - програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів електронних платіжних засобів у мережі Інтернет.

**Платіжна система** – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи, оператором та/або учасником якої є Фінансова установа та/або через яку здійснюється Переказ коштів та/або міжнародні платіжні системи в т.ч. Visa та/або MasterCard.

**Переказ коштів без відкриття рахунку(Переказ)** - платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені отримувача, під час якої надавач цієї послуги не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача.

**Платіжна операція** - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

**ПНФП(пункт надання фінансових послуг)** – робоче місце працівника Фінансової установи, облаштоване технічним пристроєм із відповідним програмним забезпеченням, який дає змогу сформулювати платіжну інструкцію та провести платіжну операцію. За наявності ПНФП інформація щодо них розміщується на [Офіційному вебсайті](#).

**Сторони** – Фінансова установа та Користувач, що уклали цей Договір.

**Розрахунковий документ** – документ встановленої форми та змісту (фіскальний чек), що підтверджує факт надання платіжних послуг, операцій з видачі готівкових коштів держателям ЕПЗ, отримання (повернення) коштів, створений в паперовій та/або електронній формі (електронний розрахунковий документ), зареєстрований у встановленому порядку програмним реєстратором розрахункових операцій.

**Тарифи** – документ, затверджений у встановленому Фінансовою установою порядку, яким визначена гранична вартість(ціна/комісійні винагороди/збори/тощо) платіжних послуг для Користувача, інформація щодо яких оприлюднені на [Офіційному вебсайті](#) або в ПНФП(за наявності).

**Закон про ПВК/ФТ** - Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**Умови переказу коштів** – умови надання послуг з переказу коштів Фінансової установи, що розміщені на [Офіційному вебсайті](#) та містяться в цій Пропозиції.

Інші терміни, що вживаються у даному Договорі використовуються у значенні визначеному чинним законодавством України.

### **3. ПОРЯДОК ТА УМОВИ УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ**

3.1. Договір укладається в письмовій формі у вигляді електронного договору відповідно до Закону України «Про електронну комерцію» та є договором приєднання відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України.

3.2. Договір є укладеним між Фінансовою установою та Користувачем в момент Акцепту(прийняття) Користувачем цієї Пропозиції(умови якої та інша інформація про умови надання Фінансовою установою платіжних послуг, визначена ст.31 Закону України «Про платіжні послуги», до укладання Договору доводиться Користувачу шляхом доступу до [Офіційного вебсайту](#) та/або користувацького інтерфейсу Платіжного пристрою(через який Користувач ініціює платіжну операцію), на якому розміщено умови Пропозиції та така інформація).

3.3. Моментом Акцепту(прийняття) Користувачем(Платником та/або Отримувачем) умов цієї Пропозиції та повною і безумовною згодою Користувача з умовами Договору, є:

1) при ініціюванні Платником Переказу коштів у готівковій формі у ПНФП(каса) – момент надання заповненої та підписаної(або з накладанням ЕП/КЕП) Платником платіжної інструкції до Фінансової установи та внесення Платником відповідної суми готівки в касу Фінансової установи(дія, що вчиняється Платником для виконання разової платіжної операції згідно Договору та є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції Фінансовою установою);

2) при ініціюванні Платником Переказу коштів у готівковій формі через ПТКС– момент обрання(натискання) Платником на віртуальне поле(кнопку), що відображається на моніторі ПТКС: «Сплатити»/«Сплатити карткою» тощо(дія, що вчиняється Платником для виконання

разової платіжної операції згідно Договору, є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції Фінансовою установою та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції через ПТКС), після заповнення/обрання(за наявності) Платником всіх реквізитів платіжної інструкції в інтерфейсі ПТКС та внесення Платником відповідної суми готівки до ПТКС;

3) при ініціюванні Платником Переказу коштів в безготівковій формі через ПТКС тощо – сам факт ініціювання Платником переказу з використанням ЕПЗ та/або момент обрання(натискання) Платником на віртуальне поле(кнопку) у платіжному пристрої: «Сплатити»/«Сплатити картою» тощо(дія, що вчиняється Платником для виконання разової платіжної операції згідно Договору, є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції Фінансовою установою та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції через ПП), що відображається Платнику після заповнення/обрання(за наявності) Платником всіх реквізитів платіжної інструкції;

4) при ініціюванні Платником Переказу коштів в безготівковій формі через Сайт/Мобільний застосунок/Віртуальний платіжний термінал – момент обрання(натискання) Платником на віртуальне поле(кнопку) у платіжному пристрої: «Сплатити»/«Сплатити картою» тощо(дія, що вчиняється Платником для виконання разової платіжної операції згідно Договору, є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції Фінансовою установою та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції через ПП), що відображається Платнику після заповнення/обрання(за наявності) Платником всіх реквізитів платіжної інструкції;

5) при ініціюванні Отримувачем видачі Переказу у готівковій формі у ПНФП(каса) – момент підписання та надання Отримувачем платіжної інструкції на видачу готівки Фінансовій установі або момент накладення Отримувачем ЕП/КЕП на платіжну інструкцію(в електронній формі) та її надання Фінансовій установі (дія, що вчиняється Отримувачем для виконання разової платіжної операції згідно Договору, та є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції Фінансовою установою);

6) при ініціюванні Отримувачем видачі Переказу коштів, шляхом зарахування суми Переказу в безготівковій формі на рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ – момент обрання Основного ЕПЗ для зарахування (проставлення напроти такого ЕПЗ позначення) Отримувачем в Мобільному застосунку/особистому кабінеті/Сайті(дія, що вчиняється Отримувачем для виконання разової платіжної операції згідно Договору, є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції Фінансовою установою та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції через ПП), після заповнення/обрання(за наявності) Отримувачем всіх реквізитів платіжної інструкції;

7) при ініціюванні Платником безготівкового Переказу коштів з використанням ЕПЗ, шляхом Автосписання - момент обрання Основного ЕПЗ для списання на умовах Договору(дія, що вчиняється Платником для виконання пов'язаних між собою платіжних операцій Автосписання згідно Договору, є його повною і безумовною згодою на виконання пов'язаних платіжних операцій Фінансовою установою та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції через ПП), після заповнення/обрання(за наявності) Платником всіх реквізитів платіжної інструкції.

Фіксація Акцепту Користувачем умов цієї Пропозиції, зазначених в пп.2-4, 6, 7 цього пункту Пропозиції, здійснюється Фінансовою установою в електронному вигляді і зберігається в апаратно-програмному комплексі Фінансової установи. Сторони погоджуються, що витяги/інформація з апаратно-програмного комплексу Фінансової установи можуть використовуватись як докази при розгляді спорів, у тому числі в судовому порядку.

3.4. Акцептуючи цю Пропозицію, Користувач цим беззаперечно підтверджує, що:

1) до укладання Договору він уважно ознайомився з повним текстом Пропозиції та іншою інформацією про умови надання платіжних послуг, визначеною ст.31 Закону України «Про платіжні послуги» / ст.7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», шляхом її перегляду на [Офіційному вебсайті](#) / користувацькому інтерфейсі Платіжного пристрою(через який Користувач ініціював платіжну операцію), зрозумів їх зміст та погоджується з усіма їх умовами, а також безумовно стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має зазвичай, та Договір не містить будь-яких умов, які є для нього обтяжливими в будь-якому сенсі;

2) він ознайомився з Правилами надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку/Порядком обробки і захисту персональних даних/Порядком розгляду звернень(скарг) споживачів, що розміщені на [Офіційному вебсайті](#);

3) він отримав від Платіжної установи примірник Договору, а датою його отримання є дата Акцепту Договору, що визначена відповідно до умов п.3.3 Договору;

4) він ознайомлений та розуміє, що підтвердженням ініціювання ним платіжної операції/прийняттям до виконання наданої ним платіжної інструкції Фінансовій установі до виконання є Підтвердний документ(квитанція тощо), що формується та видається Користувачу Фінансовою установою (в електронному або паперовому вигляді) за фактом завершення ініціювання платіжної операції, та зобов'язується отримати його та зберігати(Фінансова установа не несе відповідальності за невиконання цього обов'язку Користувачем);

5) належним виконанням обов'язку Фінансової установи щодо надання Користувачу Розрахункового документа, створеного в електронній формі, є його надсилання на абонентський номер (власний номер телефону) Користувача, вказаний ним у Платіжній інструкції та/або наданий Фінансовій установі до Акцепту Договору. Сторони цим погодили, що за бажанням/вимогою Користувача Розрахунковий документ може бути наданий в паперовій формі (якщо оплата Фінансової послуги була здійснена через ПНФП/ПТКС). Він ознайомлений та розуміє, що у передбачених законом випадках, на підтвердження фіскалізації платіжної операції, Фінансова установа надає Користувачу Розрахунковий документ встановленої форми(в паперовій та/або електронній формі), та зобов'язується отримати його та зберігати(Фінансова установа не несе відповідальності за невиконання цього обов'язку Користувачем);

3.5. Сторони підтверджують, що Фінансова установа не є учасником операції з купівлі-продажу товарів/послуг/робіт або іншого правочину, укладеного між Платником та Отримувачем, не здійснює продаж товарів, робіт або послуг, які надаються(продаються) Отримувачами та, відповідно:

- не контролює правомірність укладення та виконання правочинів між Платником та Отримувачем, їх умови, рівноцінно факт і наслідки укладення, виконання та розірвання правочинів, в тому числі в частині повернення оплати за такими правочинами;

- не розглядає претензії Платника, що стосуються невиконання (неналежного виконання) Отримувачем своїх зобов'язань за правочинами з Платником, у тому числі зобов'язань по передачі товарів, виконанню робіт або наданню послуг;

- не несе відповідальність за якість товарів, робіт або послуг, які є предметами правочинів між Платником та Отримувачем.

3.6. З метою виконання вимог Закону про ПВК/ФТ, у визначених ним випадках, Фінансова установа здійснює належну перевірку Користувача, включаючи ідентифікацію та верифікацію особи Користувача. З цією метою Користувач зобов'язаний надати Фінансовій установі офіційні та інші документи та інформацію відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, а також внутрішніх документів Фінансової установи з питань фінансового моніторингу. У разі ненадання Користувачем запитуваних Фінансовою установою інформації/документів, надання неповної або недостатньої інформації, або за наявності інших ознак, які можуть свідчити про здійснення Користувачем ризикових операцій, Фінансова установа має право відмовити у здійсненні відповідної Платіжної операції.

3.7. Всі умови Договору є обов'язковими для Фінансової установи та Користувача. Даним договором не регулюються взаємовідносини між Фінансовою установою та Отримувачами юридичними особами або фізичними особами-підприємцями.

#### **4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ТА УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ**

4.1. За цим Договором Фінансова установа бере на себе обов'язок надати фінансові платіжні послуги, а саме виконати разову платіжну операцію-Переказ(пов'язані між собою платіжні операції-Перекази), що ініційована у відповідний спосіб(згідно п.3.3 цієї Пропозиції):

- Платником на користь юридичної особи(резидента України) та/або фізичної особи – підприємця(резидента України), із зарахуванням суми Переказу на рахунок(відкритий у будь-якому банку в Україні),

- Платником на користь фізичної особи(резидента України), із зарахуванням суми Переказу на рахунок(відкритий у будь-якому банку в Україні) або за реквізитами ЕПЗ,
  - Платником на користь фізичної особи(резидент), з видачею суми Переказу готівкою через ПНФП. Сума Переказу у готівковій формі може бути видана виключно Отримувачу – фізичній особі,
  - із застосуванням ЕПЗ від Платника на користь фізичної особи (резидента України), з видачею отримувачу суми Переказу готівкою або зарахування суми Переказу на поточний рахунок Отримувача,
  - Отримувачем щодо видачі суми Переказу готівкою у ПНФП(каса),
  - інші послуги з Переказу коштів, що визначені цим Договором,
- а Користувач(Платник та/або Отримувач) зобов'язується дотримуватись умов цього Договору та сплатити Комісію(якщо інше не визначено Договором).

4.2. Сума Комісії, яку Користувач має сплатити Фінансовій установі за виконання платіжної операції-Переказу, відображається(надається) Користувачу до моменту її Акцепту(згідно п.3.3 Пропозиції) ним в інтерфейсі Платіжного пристрою, за допомогою якого Користувачем ініціюється ця платіжна операція-Переказ.

Користувач шляхом Акцепту(згідно п.3.3 Пропозиції) підтверджує, що ознайомлений та беззаперечно погоджується з сумою Комісії, що сплачується ним Фінансовій установі за виконання платіжної операції-Переказу, ініційованої Користувачем.

4.3. Фінансова установа приймає до виконання надану Користувачем платіжну інструкцію, за умови що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті(які в т.ч. але не виключно визначені цією Пропозицією):

- яка надійшла до Фінансової установи протягом Операційного часу - у той самий Операційний день;
- яка надійшла до Фінансової установи після закінчення Операційного часу - не пізніше наступного Операційного дня.

У разі відмови Фінансовою установою у прийнятті наданої Користувачем платіжної інструкції з будь-яких причин така платіжна інструкція вважається неприйнятною до виконання, та Фінансова установа негайно повідомляє про це Користувача із зазначенням причини відмови(якщо така інформація розкривається згідно законодавства) з посиланням на норми законодавства, шляхом відображення Користувачу цієї інформації:

- в інтерфейсі Платіжного пристрою, через який ним ініціюється Переказ, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Користувача;
- в ПНФП, в якому ним ініціюється Переказ.

Фінансова установа несе передбачену законодавством відповідальність за шкоду, заподіяну ініціатору у разі відмови у прийнятті наданої ним платіжної інструкції без законних підстав.

4.4. Ініціювання Користувачем платіжної операції-Переказу є завершеним з моменту прийняття платіжної інструкції до виконання Фінансовою установою, що підтверджується наданням Користувачу відповідного Документа за платіжною операцією:

1) із внесення/видачі готівки через ПНФП – другий примірник платіжної інструкції на переказ/на видачу готівки, що надавалася Користувачем, для ініціювання Переказу:

в паперовому вигляді – видається Користувачу безпосередньо в ПНФП,  
або

в електронному вигляді - видається Користувачу на електронну пошту(якщо Користувач повідомив Фінансовій установі адресу електронної пошти) та/або через особистий кабінет, та/або шляхом надання Користувачу можливості завантаження через Сайт, шляхом введення відповідних даних про Переказ, та/або шляхом направлення Користувачу цих документів смс, viber, Telegram, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Користувача.

2) із внесення готівки через ПТКС– квитанція ПТКС:

в паперовому вигляді – видається Платнику безпосередньо через ПТКС,  
або

в електронному вигляді - видається Платнику на електронну пошту(якщо Платник повідомив Фінансовій установі адресу електронної пошти) та/або через особистий кабінет, та/або шляхом

надання Платнику можливості завантаження через Сайт, шляхом введення відповідних даних про Переказ, та/або шляхом направлення Платнику цих документів смс, viber, Telegram, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Платника.

3) із використанням ЕПЗ – квитанція ПП:

в паперовому вигляді(за наявності такої можливості/функції відповідного виду ПП) – видається Користувачу безпосередньо через ПП, за допомогою якого він ініціював Переказ або

в електронному вигляді - видається Користувачу на електронну пошту(якщо Користувач повідомив Фінансовій установі адресу електронної пошти) та/або через особистий кабінет, та/або шляхом надання Користувачу можливості завантаження через Сайт, шляхом введення відповідних даних про Переказ, та/або шляхом направлення Користувачу цих документів смс, viber, Telegram, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Користувача.

Акцептуючи цю Пропозицію Користувач надає Фінансовій установі дозвіл самостійно обирати шлях направлення Платнику Документа за платіжною операцією.

4.5. У передбачених законом випадках, під час формування та надання Фінансовою установою Документу за платіжною операцією, Фінансовою установою надається також Користувачу Розрахунковий документ, у визначений Договором спосіб.

4.6. Виконання платіжної інструкції, отриманої від Користувача, здійснюється Фінансовою установою протягом 3 (трьох) Операційних днів, з моменту її прийняття до виконання Фінансовою установою.

У разі зазначення Платником у платіжній інструкції дати валютування, Фінансова установа забезпечує зарахування суми Переказу на рахунок Отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування. До настання дати валютування сума платіжної операції обліковується на рахунку Фінансової установи.

Не є порушенням строку виконання платіжної інструкції Користувача: у разі неможливості здійснення Фінансовою установою та/або надавачем платіжних послуг Отримувача виплати суми Переказу, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку Отримувача; в інших випадках, визначених чинним законодавством.

У разі неможливості виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку Отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми, Фінансова установа протягом 3-х робочих днів ініціює повернення суми платіжної операції Платнику.

У разі неможливості здійснення Фінансовою установою виплати суми платіжної операції через неявку Отримувача або у разі неможливості здійснити зарахування суми платіжної операції на рахунок Отримувача протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня внесення Платником цієї суми платіжної операції, Фінансова установа протягом 3-х (трьох) робочих днів з моменту настання цих обставин здійснює ініціювання платіжної операції відповідної суми на користь Платника або в інші строки, що визначені правилами платіжної системи, через яку здійснюється платіжна операція.

4.7. Платіжна операція(Переказ) вважається завершеною в момент:

- 1) зарахування суми Переказу на рахунок Отримувача;
- 2) видачі суми Переказу в готівковій формі Отримувачу – фізичній особі;
- 3) зарахування суми Переказу на рахунок зазначений Платником, у випадку неможливості здійснення Фінансовою установою виплати суми Переказу Отримувачу(через неявку Отримувача тощо).

З моменту завершення платіжної операції(Переказу) Користувач не може ініціювати її відкликання(момент безвідкличності платіжної інструкції). У цьому разі будь-які вимоги щодо повернення Переказу коштів направляються Платником безпосередньо Отримувачу.

Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи, в якій виконується платіжна операція.

Інформація, передбачена ч.4, 5 ст.31 Закону України «Про платіжні послуги», міститься в Документі за платіжною операцією, що надається Користувачу у разі прийняття поданої ним платіжної інструкції до виконання Фінансовою установою. Користувач у разі потреби/втрати



Документа за платіжною інформацією, може отримати його дублікат, що надається Фінансовою установою в порядку, визначеному цією Пропозицією.

4.8. Платник може відкликати платіжну інструкцію(згоду на виконання платіжної операції) виключно в повній сумі Переказу у будь-який час, але не пізніше ніж до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції(моменту завершення платіжної операції).

У разі відкриття Платником платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції до настання моменту безвідкличності така платіжна операція вважається неакцептованою та Фінансова установа не має права виконувати цю платіжну операцію.

4.9. Для відкриття платіжної інструкції(згоди на виконання платіжної операції) Платник надає Фінансовій установі розпорядження за формою Додатку 2 до цієї Пропозиції, до якого додаються копії з оригіналу документів, що ідентифікують Платника, та документів/інформації, які підтверджують факт здійснення платіжної операції Платником:

– в електронному вигляді, що підписане кваліфікованим електронним підписом Платника: на електронну пошту [call-center@easypay.ua](mailto:call-center@easypay.ua) та/або через особистий кабінет(за наявності) Платника на Сайті/Мобільному застосунку, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Користувачів(наявних у Фінансовій установі на відповідну дату)

або

– в паперовій формі, шляхом надсилання відповідного листа на адресу місцезнаходження Фінансової установи: 04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 309,

або

– в інший доступний та безпечний для Платника спосіб, що забезпечить отримання Фінансовою установою цього розпорядження.

Фінансова установа фіксує дату і час отримання нею розпорядження про відкриття платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції в операційно-обліковій системі(у разі відкриття платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції(за наявності), а в разі відкриття згоди платника на виконання платіжної операції - платіжна інструкція).

4.10. Повернення суми помилкових або неналежних платіжних операцій здійснюється Фінансовою установою в порядку, передбаченому чинним законодавством України, у відповідності до правил платіжної системи, через яку здійснюється платіжна операція, та з урахуванням умов цієї Пропозиції.

4.11. Обмеження(Ліміти) щодо суми Переказу, яку може переказати Платник протягом Операційного дня, встановлюється у відповідності до ст.14, 11 Закону про ПВК/ФТ, з урахуванням інших вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів надавачів платіжних послуг(банків тощо), що задіяні у виконанні Переказу/правил роботи платіжної системи, в якій виконуються Переказ, та відображається Користувачу при ініціюванні ним Переказу в інтерфейсі Платіжного пристрою/повідомляється працівником ПНФП, у разі ініціювання Користувачем Переказу в ПНФП/на [Офіційному вебсайті](#) Фінансової установи.

4.12. Фінансова установа має право виконувати платіжні операції Користувачів за допомогою/з використанням однієї чи кількох платіжних систем, оператором/учасником яких вона є, або залучати для виконання платіжних операцій інших надавачів платіжних послуг як посередників.

## **5. СКАСУВАННЯ, ПОВЕРНЕННЯ ТА ПОВТОРНЕ ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ**

5.1. У разі допущення Користувачем помилки при заповненні реквізитів платіжної інструкції, Користувачу необхідно звернутися до Фінансової установи за контактним телефоном або адресою, що вказані на Документі за платіжною операцією та/або в цій Пропозиції(розділі – Реквізити Фінансової установи), з розпорядженням/заявою (усною чи письмовою) для відкриття згоди на виконання платіжної операції/уточнення реквізитів платіжної операції/повторного проведення платіжної операції. У разі відкриття згоди на виконання платіжної операції, Фінансова установа повертає кошти Користувачу за платіжною операцією, на зазначений ним рахунок.

5.2. Фінансова установа вживає всіх можливих заходів з пошуку Користувача для повернення йому коштів (дзвінки на контактний номер телефону, направлення листів на адресу місця проживання, на адресу електронної пошти тощо). У разі якщо встановити зв'язок з Користувачем

не вдається та/або якщо Користувач не вчиняє дії для повернення коштів, Фінансова установа після спливу строку позовної давності кошти за незавершеними платіжними операціями (за якими не звернувся ініціатор Переказу/невідомі засоби зв'язку із ним) обліковує відповідно до законодавства України.

5.3. Повторне проведення незавершених платіжних операцій, що обліковуються на рахунок за нез'ясованими операціями з Переказу, може здійснюватися Фінансовою установою:

5.3.1. за усним дорученням Користувача при здійсненні платіжної операції на користь отримувача у сумі, що не перевищує 5 000 грн., якщо Користувач може надати/повідомити(назвати) працівнику Фінансової установи основні дані з Документу за платіжною операцією (код ІД – унікальний номер операції Фінансової установи/ВПС, дату здійснення операції, суму Переказу, прізвище ініціатора платіжної операції чи номер телефону, найменування отримувача коштів (рахунок отримувача), які дають можливість ідентифікувати Переказ серед інших платіжних операцій, виконаних Фінансовою установою;

5.3.2. за усною заявою Користувача при здійсненні платіжної операції на користь отримувача у сумі, що не перевищує 5 000 грн., якщо з технічної причини(відключення електроенергії, проблеми зв'язку у інтернет-провайдера тощо) Платіжним пристроєм не видано Документ за платіжною операцією, якщо Користувач може повідомити(назвати) працівнику Фінансової установи дані платіжної інструкції за платіжною операцією, які надають можливість здійснити ідентифікацію платіжної операції, а саме: дату і час здійснення платіжної операції; місцезнаходження ПНФП/Платіжного пристрою; суму Переказу, прізвище ініціатора платіжної операції чи номер телефону, найменування отримувача (рахунок отримувача);

5.3.3. за письмовою заявою Користувача з зазначенням суми та причини повторного проведення незавершеної платіжної операції, ідентифікаційних даних Користувача при здійсненні платіжної операції у сумі до 5 000 грн. та з додаванням копії Документа за платіжною операцією на переказ готівки та копії ідентифікаційного(паспорт громадянина України тощо) документа Користувача, які пересилаються через канали зв'язку з Фінансовою установою;

5.3.4. за письмовою заявою Користувача при здійсненні платіжної операції на ім'я фізичної особи – при пред'явленні ним свого ідентифікаційного(паспорт громадянина України тощо) документа або віддаленої верифікації його особи(що здійснюється Фінансовою установою, у відповідності до чинних нормативних актів та наявних можливостей у неї), та за умови пред'явлення/надання Користувачем Документа за платіжною операцією.

5.4. У разі необхідності отримання Користувачем дубліката Документа за платіжною операцією, він подає в довільній формі письмову заяву до Фінансової установи з проханням видати дублікат документа про здійснення платіжної операції, де зазначає свої ідентифікаційні(паспортні) дані та інформацію, що надає можливість ідентифікувати платіжну операцію, а саме: повідомляє(називає) працівнику Фінансової установи дату і час здійснення платіжної операції; місцезнаходження ПНФП/Платіжного пристрою; суму Переказу; прізвище ініціатора Переказу чи номер телефону, отримувача (рахунок отримувача). Фінансова установа ідентифікує особу Користувача(згідно ідентифікаційного документу, наданого/пред'явленого Користувачем) та здійснює перевірку наданої ним інформації про Переказ щодо її відповідності, та приймає рішення про видачу дубліката Документа за платіжною операцією чи відмовляє(за наявності відмінностей між даними наданими Користувачем та даними, що наявні у Фінансової установи).

5.5. Повернення коштів Користувачу за незавершеними/неналежними/помилковими платіжними операціями, що обліковуються на рахунок за нез'ясованими операціями, здійснюється Фінансовою установою після його верифікації/ідентифікації, шляхом зарахування на зазначений Користувачем рахунок в банку або шляхом видачі йому відповідної суми готівкою(за наявності ПНФП у Фінансової установи) на підставі наданої Користувачем до Фінансової установи письмової заяви на повернення коштів, до якої додається Документ за платіжною операцією.

5.6. Повернення коштів в сумі платіжної операції, якщо сума платіжної операції не була отримана отримувачем, здійснюється за місцем відправлення платіжної операції, на підставі заяви Користувача не раніше наступного дня з моменту здійснення відправлення коштів у сумі платіжної операції. Повернення коштів в сумі платіжної операції здійснюється на суму платіжної операції при пред'явленні Користувачем ідентифікаційного документу та Документа за платіжною

операцією. Сплачена Користувачем Винагорода Фінансовій установі, Користувачу не повертається.

5.7. Скасування платіжної операції, ініційованої в готівковій формі, може здійснюватися на вимогу Користувача протягом 30 (тридцяти) хвилин з моменту відправлення коштів за місцем його відправлення через структурний підрозділ Фінансової установи, за умови, що переказ готівки не був відправлений. Скасування платіжної операції здійснюється на суму переказу та суму комісійної винагороди при пред'явленні Користувачем ідентифікаційного(паспортного) документу, що засвідчує його особу та Документа за платіжною операцією.

5.8. Повернення коштів за помилковими та неналежними переказами, ініційованими шляхом використання електронних платіжних засобів (їх реквізитів), здійснених, зокрема з використанням технології «раурpass», Фінансовою установою не здійснюється.

5.9. У разі виявлення Користувачем факту неакцептованої/помилкової/неналежної платіжної операції, Користувачу необхідно звернутися до Фінансової установи або до Служби підтримки (за контактним телефоном або адресою, що вказані на Документі за платіжною операцією та/або в цій Пропозиції(розділі – Реквізити Фінансової установи), з заявою (усною чи письмовою)).

## **6. ПРАВА СТОРІН**

### **6.1. Фінансова установа має право:**

6.1.1. Надавати Користувачу фінансові платіжні послуги, що передбачені цією Пропозицією у разі вчинення Користувачем дій по приєднанню до цього Договору.

6.1.2. Відмовити Користувачу в проведенні платіжної операції/у наданні платіжних послуг за Договором, якщо:

1) невиконання Користувачем будь-якого із зобов'язань, передбачених Договором;  
2) встановлення Фінансовою установою, що платіжна операція містить ознаки підозри згідно Закону про ПВК/ФТ;

3) на послуги Користувача розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними документами Фінансової установи;

4) якщо до Користувача або інших учасників платіжної операції(кінцевих вигодонабувачів тощо) застосовано санкції України згідно із Законом України «Про санкції», санкції Ради Безпеки ООН, Ради Європейського Союзу, Казначейства Сполучених Штатів Америки (OFAC);

5) якщо Користувач на запит Фінансової установи не подав інформацію/офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії, що необхідні Фінансовій установі, для виконання нею заходів згідно Закону про ПВК/ФТ;

6) не надання Користувачем, на запит Фінансової установи документів, відомостей та інформації, які необхідні для виконання вимог закону та інших нормативно – правових документів (в т.ч. внутрішніх нормативних документів Фінансової установи та/або листах, повідомленнях НБУ), які регулюють відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

7) у разі встановлення факту подання Користувачем чи його представником недостовірної/неповної інформації або подання інформації з метою введення в оману;

8) в інших випадках, передбачених законодавством України.

6.1.3. Вимагати надання Користувачем додаткової інформації, яка підтверджує право Користувача на використання електронних платіжних засобів, в т.ч., але не виключно, з метою недопущення шахрайських операцій та для запобігання діям, які можуть нанести фінансові та/або репутаційні втрати Користувачу/Фінансовій установі та відповідно до вимог законодавства України.

6.1.4. Самостійно визначати умови та порядок надання платіжних послуг, в тому числі встановлювати розмір Винагороди за здійснення Переказу, у відповідності до діючих Тарифів/встановлювати та змінювати Тарифи на платіжні послуги, що надаються відповідно до умов цього Договору, з дотриманням права Користувача знайомитися з новими Тарифами/Винагородою Фінансової установи до отримання платіжної послуги, згідно умов цієї Пропозиції.

6.1.5. Здійснювати кожен з заходів належної перевірки Користувача згідно та у випадках, визначених Законом про ПВК/ФТ та іншими нормативними актами, в тому числі але не виключно шляхом проведення верифікації особи Користувача, у випадках та згідно ст.14 Закону про ПВК/ФТ.

6.1.6. Проводити маркетингові акції та у разі прийняття Користувачами в них участі, нараховувати бонуси за ініційовані платіжні операції, встановлювати обмеження щодо нарахування та використання бонусів тощо.

6.1.7. Відмовити ініціатору у прийнятті наданої платіжної інструкції за наявності законних підстав для відмови, негайно повідомивши про це ініціатора із зазначенням причини такої відмови на інтерфейсі Платіжного пристрою або в ПНФП(за наявності).

6.1.8. Витребувати, а Користувач, представник Користувача зобов'язані надати інформацію та/або офіційні документи, необхідні для належної перевірки Користувача, а також для виконання Фінансовою установою інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.1.9. Залучати та укладати з третіми особами договори, які не заборонені чинним законодавством, з метою виконання Фінансовою установою покладених на неї функцій за цим Договором.

6.1.10. Вчиняти будь-які дії та/або сукупність дій, що пов'язані з обробкою персональних даних Користувача та іншої інформації, якщо така стане відома Фінансовій установі під час надання платіжних послуг, в тому числі з метою пропонування нових послуг або сервісів. Користувачу гарантуються права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», з урахуванням статусу Фінансової установи як суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

6.1.11. З метою виконання вимог Закону про ПВК/ФТ та правил платіжних систем, в якій зніціюється/виконується платіжна операція, Фінансова установа має право тимчасово призупиняти платіжну операцію на час виконання Фінансовою установою заходів: у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; в інших, визначених законодавством випадках.

6.1.12. Перетворювати Підтвердний касовий документ у формі електронного документа у візуальну форму та направляти його Користувачу у порядку, що визначений цією Пропозицією.

## **6.2. Користувач має право:**

6.2.1. Користуватися платіжною послугою, яка надається Фінансовою установою відповідно до умов цього Договору та чинного законодавства України.

6.2.2. Відмовитись від Договору або припинити Договір у порядку та у строки, що визначні цим Договором.

6.2.3. Звертатися до Фінансової установи за отриманням інформації з питань платіжної операції/вартості/умов надання платіжних послуг, що передбачені Договором, в т.ч. шляхом звернення в телефонному режимі на лінію підтримки Фінансової установи в порядку, визначеному внутрішніми документами Фінансової установи та оприлюдненому на [Офіційному вебсайті](#) Фінансової установи.

6.2.4. На інші права, які передбачені Договором або випливають з нього та/або передбачені чинним законодавством України.

## **7. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **7.1. Фінансова установа зобов'язана:**

7.1.1. Надавати Користувачу фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку згідно вимог чинного законодавства України, правил роботи платіжної системи, в якій ініціюється/виконується платіжна операція та умов цієї Пропозиції.

7.1.2. Прийняти до виконання надану Користувачем платіжну інструкцію, за умови що вона оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

7.1.3. Здійснювати виконання платіжних операцій на користь отримувача, згідно з отриманою платіжною інструкцією, протягом 3 (трьох) Операційних днів, якщо інше не буде передбачене

відповідним договором з отримувачем переказу (у разі його наявності) або умовами цієї Пропозиції.

7.1.4. Забезпечувати систему захисту інформації щодо здійснення операцій з платіжними інструментами.

7.1.5. Забезпечувати та підтримувати конфіденційність інформації щодо здійснення операцій з платіжними інструментами.

7.1.6. Забезпечувати блокування ініційованих переказів за зверненням Користувача до моменту завершення з'ясування обставин.

7.1.7. До приєднання до Договору надавати Користувачу на безоплатній основі інформацію на запит Користувача та/або розмістивши інформацію у відповідних розділах [Офіційного вебсайту](#) Фінансової установи, мобільного застосунку або по тексту цієї Пропозиції.

7.1.8. Організовувати роботу щодо надання платіжних послуг протягом Операційного дня з урахуванням вимог законодавства України.

7.1.9. Розглядати заяви (повідомлення) Користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати Користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строки, що передбачені законом для розгляду звернень (скарг) громадян.

7.1.10. Фіксувати в операційно-обліковій системі час отримання згоди платника на виконання платіжної операції, а також розпорядження платника про відкриття згоди на виконання платіжної операції.

## **7.2. Користувач зобов'язаний:**

7.2.1. До моменту Акцепту цієї Пропозиції уважно та в повному обсязі ознайомитися з умовами Договору.

7.2.2. При здійсненні ініціювання платіжної операції дотримуватись вимог чинного законодавства України та умов цього Договору. Ознайомлюватися з інформацією, що міститься в користувацькому інтерфейсі Платіжного пристрою, у т.ч. щодо умов Автосписання(за наявності).

7.2.3. Сплачувати Платіжній Винагороду в розмірі та порядку, визначеному цією Пропозицією.

7.2.4. Зберігати Документи за платіжною операцією, що підтверджують факт її здійснення, до моменту її завершення.

7.2.5. Надавати на вимогу Фінансової установи документи та інформацію, що їй необхідні для виконання заходів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.2.6. Користувач несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в платіжній інструкції, суті платіжної операції, щодо якої здійснюється ця платіжна операція згідно з чинним законодавством України. При ініціюванні здійснення платіжних операцій Користувач зобов'язується використовувати виключно власні ідентифікаційні дані, в т.ч. власні номери телефону.

7.2.7. Ініціювати платіжну операцію та/або отримувати суму платіжної операції виключно з використанням ЕПЗ, які йому належать на законних підставах. Дотримуватись правил використання ЕПЗ, визначені емітентом ЕПЗ та платіжною системою.

7.2.8. У випадку відкриття Користувачем платіжної інструкції (ініціювання повернення суми Платіжної операції), надавати усі запитані Фінансовою установою документи/заяви тощо.

## **8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

8.1. За невиконання умов Договору Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

8.2. За порушення строків виконання зобов'язань, Сторона, яка прострочила виконання зобов'язання, виплачує іншій Стороні пеню за кожен день прострочення в розмірі 0,1% від несвоечасно сплаченої суми, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла в період цього прострочення. Сплата пені не звільняє Сторону від виконання нею своїх обов'язків за цим Договором.

8.3. Фінансова установа не несе відповідальності за якість послуг/робіт/товарів отримувача та не несе відповідальності по зобов'язаннях отримувача перед Користувачем.

8.4. Фінансова установа не несе відповідальності:

8.4.1. за які-небудь прямі/непрямі збитки і/або упущену вигоду Користувача і/або третіх осіб, втрату інформації в результаті використання або неможливості використання платіжних інструментів;

8.4.2. за збитки Користувача, що виникли внаслідок:

неправомірних дій третіх осіб, зокрема, пов'язаних з використанням платіжних інструментів; неправильного заповнення Користувачем платіжних реквізитів, які використовуються для здійснення платіжної операції та/або верифікації платіжних інструментів.

8.4.3. за якість каналів зв'язку загального користування і перебої в електромережі/роботі платіжного пристрою при проведенні операцій, а також мережі передачі даних, у тому числі глобальній мережі Інтернет та за можливі збитки Користувача пов'язані з неналежною якістю надання таких послуг зв'язку, тощо.

8.5. Користувач несе відповідальність за будь-які дії третіх осіб, здійснені від імені Користувача з використанням платіжного пристрою.

8.6. Сторона, яка порушила зобов'язання за цим Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються(підтверджується) відповідним документом Торгово-промислової палати України та/або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

## 9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ.

9.1. Договір набирає чинності з моменту Акцепту Користувачем умов цієї Пропозиції та діє до моменту завершення разової Платіжної операції, ініційованої Користувачем(зобов'язання за Договором повністю виконуються Сторонами у момент їх вчинення).

9.2. Зміни умов Пропозиції вважається зміною умов Договору. Фінансова установа має право вносити зміни в Пропозицію, повідомляючи про це Користувачів за 7 (сім) календарних днів до дати набрання чинності змінами. Момент оприлюднення на [Офіційному вебсайті](#) змін/нової редакції Пропозиції вважається моментом ознайомлення Користувача з текстом цих змін/ною редакцією Пропозиції.

9.3. Користувач погоджується з тим, що розміщення змін/нової редакції Пропозиції на [Офіційному вебсайті](#) є належним виконанням Фінансовою установою обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Користувача про зміни до Договору.

9.4. Користувач безумовно бере на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність та/або відсутність повідомлень Фінансової установи про зміни до Пропозиції та/або нової редакції Пропозиції на [Офіційному вебсайті](#). Фінансова установа забезпечує зберігання усіх редакцій Пропозиції на [Офіційному вебсайті](#) але не більше 3-х років, з дати припинення її дії.

9.5. Нова редакція Пропозиції є погодженою Користувачем (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вона набуває чинності, Користувач письмово не повідомить Фінансову устанovu про розірвання Договору(не надання Користувачем цього повідомлення є підтвердженням того, що Фінансова установа надала а Користувач отримав примірник нової редакції Договору).

9.6. Договір може бути припинено в наступних випадках:

–у випадках та порядку, передбачених законодавством України;

–за ініціативою Фінансової установи в односторонньому порядку;

–за ініціативою Користувача.

Про відмову від Договору та/або про припинення Договору Користувач повідомляє Фінансову устанovu шляхом направлення повідомлення про відмову від Договору/припинення Договору на адресу Фінансової установи, що зазначена у реквізитах Договору. Договір вважається припиненим у день отримання Фінансовою установою повідомлення про відмову від Договору/припинення Договору.

Користувач має право відмовитись від Договору та/або припинити дію Договору до моменту завершення Платіжної операції.

Строк, протягом якого Платник/Отримувач може скористатися правом на відмову від Договору – в день ініціювання Платіжної операції та до моменту завершення Платіжної операції/виплати суми Переказу Отримувачу (п. 4.7. Договору).

У разі дострокового припинення цієї Пропозиції, Фінансова установа зобов'язана розмістити на [Офіційному вебсайті](#) Фінансової установи заяву Фінансової установи про припинення дії Пропозиції, за 7 (сім) календарних днів до дати її припинення. Пропозиція вважається припиненою з моменту закінчення вищезазначеного строку. При цьому, до моменту припинення Договору Користувач зобов'язаний погасити заборгованість перед Фінансовою установою за умови її наявності та яка могла виникнути при наданні платіжних послуг.

9.7. Фінансова установа має право в односторонньому порядку вносити зміни до Тарифів шляхом розміщення (оприлюднення) Тарифів в новій редакції на [Офіційному вебсайті](#) Фінансової установи. Тарифи вступають в дію з моменту їх розміщення (оприлюднення), якщо інший строк не визначений додатково при їх публікуванні.

## **10. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

10.1. Усі спірні питання та/або розбіжності, що виникають між Сторонами у зв'язку із виконанням чи розірванням Договору, вирішуються шляхом взаємних консультацій та переговорів між Сторонами.

10.2. Якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір передається на розгляд суду у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

## **11. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ТАСМНИЦЯ НАДАВАЧА ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ**

### **Персональні дані:**

11.1. Акцептуючи цю Пропозицію, Користувач цим надає Фінансовій установі згоду на обробку своїх персональних даних, на збирання цих персональних даних з будь-яких загальнодоступних джерел, на накопичення та зберігання, на дії щодо захисту таких персональних даних, на визначення на власний розсуд порядку доступу третіх осіб до персональних даних, а також на дії щодо надання часткового або повного права обробки цих персональних даних іншим суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, в обсязі, визначеному на їх власний розсуд, відповідно до мети, сформульованої в нормативно-правових актах, які регулюють діяльність надавачів платіжних послуг/операторів платіжних систем/технологічних операторів/фінансових установ тощо для цілей:

- надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку;
- належного спілкування (наприклад, у випадку неналежної платіжної операції, під час проведення опитування щодо якості обслуговування Користувачів, із метою аналітики, підвищення якості послуг, розроблення нових послуг, покращення роботи сайту, визначення результатів рекламних кампаній/акцій або для розробки спеціальних послуг);

- надсилання нагадувань про можливість ініціювати платіжну операцію відповідно до інформації, отриманої на підставі аналізу профілю суб'єкта персональних даних (будь-яка форма автоматизованої обробки особистих даних, що передбачає використання даних для оцінки та аналізу певних особистих аспектів, пов'язаних із фізичною особою, що стосуються економічної ситуації, особистих уподобань, інтересів, надійності, поведінки, розташування або пересувань такого суб'єкта персональних даних);

- надсилання інформаційних бюлетенів;
- адміністративних, правових та для цілей захисту персональних даних та безпеки (наприклад для виявлення та перешкодження вчинення шахрайських операцій/дій). Акцептуючи цю Пропозицію, Користувач надає та підтверджує свою згоду Фінансовій установі, Оператору мобільного зв'язку та Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «СМА» (<https://www.ema.com.ua/about/>), власнику ЕМА Anti Fraud Hub (AFH), через який проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням API, - на оброблення інформації про надання та отримання Користувачем телекомунікаційних, банківських, фінансових та супутніх послуг, з метою отримання Користувачем послуг Фінансової установи та захисту інтересів Користувача від шахрайських дій з боку третіх осіб;

- дотримання обов'язкових положень чинного законодавства України;

- здійснення іншої діяльності у відповідності до вимог та в порядку, визначеному чинним законодавством України, зокрема але не обмежуючись, виконання зобов'язання щодо здійснення заходів з належної перевірки Користувачів.

11.2. Користувач надає Фінансовій установі право передавати інформацію, яка стала відома Фінансовій установі в процесі обслуговування Користувача (в тому числі, але не виключено: інформацію щодо суми переказів) третім особам, що надають послуги Фінансовій установі щодо верифікації/належної перевірки Користувачів відповідно до Закону про ПВК/ФТ.

11.3. Користувач як суб'єкт персональних даних підтверджує, що:

а) згода на обробку персональних даних надається ним з моменту Акцепту цієї Пропозиції та на весь строк зберігання відповідних категорій документів/інформації, визначений згідно законодавства, після припинення правовідносин;

б) йому відомо про відповідальність за надання завідомо неправдивої інформації під час проведення належної перевірки Користувачів суб'єктами первинного фінансового моніторингу;

в) йому відомо (повідомлено) про свої права, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних»; про мету їх збору; про володільця персональних даних; про склад та зміст зібраних персональних даних; про осіб, яким передаються персональні дані та про те, що передача персональних даних може бути здійснена виключно відповідно до ст. 14 Закону України «Про захист персональних даних»;

д) він проінформований про зобов'язання Фінансової установи, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечувати обробку персональних даних для цілей виконання останнім вимог Закону про ПВК/ФТ;

11.4. Згода суб'єкта персональних даних також може бути викладена у формі відповідного позначення, проставленого суб'єктом персональних в електронному вигляді через платіжний пристрій/сайт в мережі Інтернет, мобільний додаток, що дає змогу зробити висновок про її надання.

11.5. Фінансова установа, а також учасники, що входять до складу небанківської фінансової групи EasyPay, для цілей надання платіжних послуг/виконання інших заходів(визначених нормативно-правовими актами та внутрішніми документами Фінансової установи), мають право телефонувати, направляти інформаційні, рекламні повідомлення та пропозиції тощо щодо послуг Фінансової установи, учасників цієї групи, за допомогою поштових відправлень, електронних засобів зв'язку, SMS – повідомлень, з використанням мобільного зв'язку або мережі Інтернет тощо на поштові адреси, адреси електронної пошти, номери телефонів, що надані Фінансовій установі (зазначені в будь-яких документах) Користувачем або стали відомі Фінансовій установі, учасникам цієї групи, іншим чином.

**Таємниця надавача платіжних послуг:**

11.6. Інформація про діяльність та фінансовий стан Користувача, що стала відома Фінансовій установі в ході обслуговування Користувача та взаємовідносин з ним чи третіми особами під час надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку є таємницею надавача платіжних послуг.

11.7. Кожна Сторона зобов'язується забезпечити зберігання, захист та запобігання несанкціонованому доступу до інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, у відповідності до вимог чинних нормативно-правових актів(не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб, крім випадків, передбачених чинним законодавством).

11.8. Сторона, винна в несанкціонованому розголошенні інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду надавачу платіжних послуг та/або посереднику, його клієнту, Користувачу платіжних послуг, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

11.9. Акцептуючи цю Пропозицію Користувач беззаперечно надає цим письмовий дозвіл(письмовий дозвіл у розумінні ст.66 Закону України «Про платіжні послуги» та ст.62 Закону України «Про банки і банківську діяльність»):



- отримувати Фінансовою установою інформацію про нього, що містить банківську таємницю у банках, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, а банкам/надавачам платіжних послуг надає дозвіл на розкриття цієї інформації Фінансовій установі, що необхідна їй для виконання: умов цього Договору; умов договорів, укладених Фінансовою установою з банками/надавачами платіжних послуг/операторами платіжних систем/технологічними операторами, з метою надання платіжних послуг за цим Договором; вимог нормативно правових актів;

- надавати Фінансовою установою інформацію, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, іншим надавачам платіжних послуг, для виконання: умов цього Договору; умов договорів, укладених Фінансовою установою з банками/надавачами платіжних послуг/операторами платіжних систем/технологічними операторами, з метою надання платіжних послуг за цим Договором; вимог нормативно правових актів.

## **12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

12.1. Сторони підтверджують, що вони досягли згоди з усіх істотних умов Договору відповідно до вимог чинного законодавства України.

12.2. Користувач гарантує та підтверджує, що він розуміє значення своїх дій, всі умови Договору йому зрозумілі. Користувач не перебуває під впливом помилки, обману, насильства, погрози та має необхідний об'єм правоздатності та дієздатності для укладення цього Договору. Користувач попередньо ознайомлений з вимогами чинного законодавства України щодо недійсності правочинів та діє добровільно за власним волевиявленням.

12.3. У випадку, коли одна із Сторін не використала або використала не в повному обсязі права, що випливають з Договору або з іншої правової підстави, це не означає відмову цієї Сторони від використання їх у майбутньому.

12.4. Всі додатки до цієї Пропозиції, договори про внесення змін до Договору у тексті яких є посилання на Договір, є невід'ємною складовою Пропозиції і розміщені у вільному доступі на [Офіційному вебсайті](#).

12.5. Договір укладено в електронній формі та зі сторони Фінансової установи підписаний КЕП. КЕП Фінансової установи є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях.

12.6. Договір в електронній формі розміщений на [Офіційному вебсайті](#) Фінансової установи, зберігається Фінансовою установою в електронній формі, а також його копія може бути надана Фінансовою установою на паперовому носії на письмовий запит Користувача.

12.7. З метою виконання умов Договору, Сторони можуть надавати одна одній документи(їх копії) в електронному та/або паперовому вигляді(на їх власний розсуд), якщо інше не визначено Законодавством та/або умовами цієї Пропозиції.

У разі надання Стороною документів в електронному вигляді, на ці електронні документи обов'язково накладається КЕП/ЕП, якщо інше не визначено цією Пропозицією або чинним законодавством України.

Електронна взаємодія Сторін, яка потребує відправлення/отримання/використання/постійного зберігання за участю третіх осіб електронних даних, аналоги яких на паперових носіях не повинні містити власноручний підпис відповідно до чинного законодавства, а також автентифікація в інформаційних системах, в яких здійснюється обробка таких електронних даних, можуть здійснюватися з використанням електронних довірчих послуг або без отримання таких послуг( шляхом надання надсилання документів на електронну пошту Сторін, чи з використанням інших наявних на дату взаємодії комунікаційних систем у Фінансової установи, для взаємодії з Користувачами).

Сторони визначили, що системою електронного документообігу є <https://vchasno.ua>(по тексту - «ВЧАСНО»), якщо інше не визначено умовами Пропозиції або якщо використання інших систем електронного документообігу не буде погоджено Сторонами додатково.

Кожна із Сторін повинна додатково до зберігання оброблених первинних електронних документів бухгалтерського обліку у системі електронного документообігу забезпечити їх зберігання в власному електронному архіві, захищеному від доступу до них третіх осіб.

Кожна Сторона зобов'язана слідкувати за надходженням електронних документів та здійснювати їх приймання, перевірку, підписання та повернення іншій Стороні в ті строки, які встановлені умовами Договору для цих документів.

12.8. Усі повідомлення Сторін, що здійснені у паперовому вигляді, якщо інше не передбачено умовами Пропозиції, будуть вважатися належними, якщо вони здійснені Сторонами у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром або вручені особисто за адресами Сторін, зазначеними у відповідному письмовому повідомленні Сторін. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата, зазначена на поштовому штепелі відділення зв'язку одержувача. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції.

### **13. КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЮ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ ТА ОРГАНІВ З ПИТАНЬ ЗАХИСТУ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ**

Національний банк України  
адреса: 01601, Київ, вул. Інститутська, 9  
телефон: 0-800-505-240  
електронна пошта: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)

Управління захисту споживачів Головного управління Держпродспоживслужби в м. Києві  
адреса: 04053, м. Київ, вул. Некрасовська, 10/8  
телефон. (044) 486-54-86  
електронна пошта: [info@kyiv-dpss.gov.ua](mailto:info@kyiv-dpss.gov.ua)

### **14. РЕКВІЗИТИ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ**

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»

Скорочене найменування: ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»

Код за ЄДРПОУ 35442539.

Місцезнаходження: 04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 312.

Контактний номер телефону: 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні).

Електронна пошта: [call-center@easypay.ua](mailto:call-center@easypay.ua)

Генеральний директор \_\_\_\_\_ Віталій Мазуренко

Зразок форми платіжної інструкції на переказ готівки

ВПС «ФІНАНСОВИЙ СВІТ»  
ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»  
04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 312.  
Тел. 0 800 60 30 03

Документ на переказ готівки N

Дата здійснення платіжної операції »\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дебет Кредит			
Загальна сума				

Платник/ініціатор \*\*\* \_\_\_\_\_

Код Платника/код ініціатора\*\* \_\_\_\_\_

Надавач платіжних послуг Платника\* \_\_\_\_\_

Отримувач \_\_\_\_\_

Код Отримувача\* \_\_\_\_\_

Надавач платіжних послуг Отримувача \_\_\_\_\_

Рахунок за стандартом IBAN\* \_\_\_\_\_

Загальна сума \_\_\_\_\_ (словами)

Призначення платежу \_\_\_\_\_

Пред'явлений документ\*\* \_\_\_\_\_

*(паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів)*

серія \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_

*(номер документа) (найменування установи, яка видала документ, дата видачі)*

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
*(дата народження) (місце проживання особи)*

З умовами договору про надання платіжних послуг згоден \_\_\_\_\_

Додаткові реквізити \_\_\_\_\_

дата валютування при переказі з рахунку \_\_\_\_\_

Підпис Платника \_\_\_\_\_ Підписи Фінансової установи \_\_\_\_\_

(код операції) \_\_\_\_\_

\* Реквізити зазначаються в разі здійснення переказу готівки для зарахування на рахунок, відкритий в іншому банку.

\*\* Заповнюється в разі здійснення операцій з готівкою без відкриття рахунку на суму, що дорівнює чи перевищує 5 000 гривень.

\*\*\* при оплаті послуг стільникового зв'язку може проставлятися номер телефону

Рекомендована форма  
розпорядження на відкликання платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції

ТОВАРИСТВУ 3 ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»  
(далі – Фінансова установа)

04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а,  
корп. Б, офіс 312. Тел. 0 800 60 30 03

від \_\_\_\_\_  
(*прізвище, ім'я по батькові (далі – Користувач)*)  
Паспорт громадянина України:  
серія \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
орган, що видав \_\_\_\_\_  
дата видачі \_\_\_\_\_  
строк дії(за наявності) \_\_\_\_\_.  
Місце проживання зареєстровано за адресою  
(додатково зазначається місце перебування,  
якщо особа проживає не за місцем  
реєстрації): \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
Контактний тел. \_\_\_\_\_  
Електронна пошта \_\_\_\_\_

### ЗАЯВА

про відкликання платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції

Я, \_\_\_\_\_  
(*ПІБ користувача повністю*)

відкликаю свою згоду на виконання платіжної операції № \_\_\_\_\_ на суму платіжної операції \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_ коп.(сума винагороди \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_ коп. (зазначається, якщо така сплачувалася Користувачем)), ініційованої \_\_\_\_\_ 20\_\_ року.

Повернення коштів за платіжною операцією прошу перерахувати на (*користувач повинен обрати один з нижченаведених способів*):

- поточний рахунок, з якого були списані ці кошти  
або
- рахунок IBAN \_\_\_\_\_.

Я, розумію та погоджуюсь з тим, що на цю заяву Фінансова установа надала мені повну та вичерпну інформацію, в т.ч. щодо вирішення мого питання, внаслідок чого, я від письмової відповіді відмовляюсь.

Додатки:

1. \_\_\_\_\_ (*копія ідентифікаційного документу Користувача*).

2. квитанція.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

(*дата заяви*)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(*підпис, прізвище та ініціали Користувача*)

Відмітки Фінансової установи  
(дата отримання заяви) (ПІБ та підпис) « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Додаткова інформація(за необхідності) \_\_\_\_\_.

