



ЗАТВЕРДЖЕНО НАКАЗОМ №355 ВІД «29» грудня 2025 РОКУ

Дата розміщення на офіційному сайті АТ «ОТП БАНК» за адресою www.otpbank.com.ua: «30» грудня 2025 року

**ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ЕКВАЙРИНГУ ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУМЕНТІВ
(публічна частина)**

(редакція діє з «06» січня 2026 року)

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ.

Автентифікація	процедура ідентифікації Держателя, яка проводиться Банком-емітентом під час здійснення операції з використанням Платіжної картки в мережі Інтернет.
Авторизація	процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Платіжної картки.
Арбітраж платіжної системи	процес, за результатами якого Платіжна система у спірній ситуації визначає сторону, що несе фінансову відповідальність за проведену операцію з використанням Платіжної картки.
Банк	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 21685166). Банк внесений до Державного реєстру банків 02.03.1998 року номером 273.
Банк-емітент	банк-член Платіжної системи, який здійснив випуск (емісію) Платіжної картки, що використовується Держателем для оплати товарів (послуг) Клієнта за допомогою Платіжного терміналу та/або Сайту Клієнта.
Банківський день	день, протягом якого банківські установи в Україні та, зокрема, Банк відкриті для обслуговування клієнтів.
Дебетування рахунку	списання (переказ, перерахування) Банком з Рахунку та/або будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, грошових коштів на підставі платіжної інструкції отримувача. Отримувачем за платіжною операцією з Дебетування рахунку є Банк на підставі Договору або будь-якого іншого договору, укладеного між Банком та Клієнтом.
Держатель	фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжну картку для здійснення операції з оплати товарів (послуг) Клієнта, а також отримання готівки через Платіжний термінал.
Довідковий центр	центр інформаційної підтримки Банку, телефони якого зазначені на Офіційному сайті Банку.
Договір	цей договір про надання еквайрингу платіжних інструментів, укладений між Банком та Клієнтом згідно Заяви про надання еквайрингу. Публічна частина Договору розміщена на Офіційному сайті Банку. Місцем укладення Договору є місто Київ (Україна).
Договір про платіжні послуги	договір про надання платіжних та інших послуг корпоративним клієнтам, публічна частина якого розміщена на Офіційному сайті Банку та який укладено між Банком та Клієнтом згідно відповідної заяви про надання банківських послуг, або договір про надання банківських послуг фізичним особам-підприємцям та іншим самозайнятим особам (публічний), розміщений на Офіційному сайті Банку та який укладено між Банком та Клієнтом згідно відповідної заяви про надання банківських послуг.
Електронний рахунок	документ в електронній формі, який направляється Клієнтом Держателю Платіжної картки різними каналами зв'язку (електронна пошта, встановлені на мобільному пристрої додатки (месенджери), «чат-бот» тощо) для оплати Держателем товарів (послуг) Клієнта. Електронний рахунок містить інформацію про замовлені Держателем товари (послуги) Клієнта (найменування, кількість, ціна, колір, вага тощо), а також посилання на сторінку Інтернет-платформи, при переході на яку Держатель Платіжної картки має можливість здійснити операцію з оплати товарів (послуг) Клієнта, зазначених у відповідному Електронному рахунку, з використанням Платіжної картки.
Заява	як разом так і окремо кожна Заява про надання еквайрингу та/або Заява про зміну умов надання еквайрингу. Кожна Заява є невід'ємною частиною Договору.
Заява про надання еквайрингу	як разом так і окремо кожна заява про надання еквайрингу платіжних інструментів у встановленій Банком формі, що укладена між Банком та Клієнтом в порядку, передбаченому Договором.

Заява про зміну умов надання еквайрингу	як разом так і окремо кожна заява про зміну умов надання еквайрингу платіжних інструментів у встановленій Банком формі, що укладена між Банком та Клієнтом в порядку, передбаченому Договором.
Заява про параметри надання еквайрингу	як разом так і окремо кожна заява про параметри надання торгового еквайрингу та/або кожна заява про параметри надання інтернет-еквайрингу у встановленій Банком формі, що подана Клієнтом до Банку та погоджена Банком в порядку, передбаченому Договором.
Інтернет-платформа	сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення Процесингової установи, яке, в тому числі, але не обмежуючись, призначене для здійснення розрахункових операцій в безготівковій формі (з використанням Платіжних карток) при продажу товарів (наданні послуг) Клієнтом у мережі Інтернет.
Інформаційне повідомлення	повідомлення в електронній формі, що надаються Банку Процесинговою установою та можуть містити інформацію про здійснені Держателями з використанням Платіжних карток операції з оплати товарів (послуг) Клієнта через Платіжні термінали та/або Сайт Клієнта (в тому числі, але не обмежуючись, про Недійсні операції, Операції повернення коштів, Шахрайські операції та/або операції, які опротестовуються (оскаржуються) Держателем, Банком-емітентом чи Платіжною системою), інформацію про суми коштів, що були списані з Банку Платіжними системами тощо.
Кабінет Клієнта	захищений онлайн-інтерфейс Клієнта на Інтернет-платформі Процесингової установи, за допомогою якого Клієнт має можливість отримати інформацію про здійснені Держателями операції з використанням Платіжних карток при оплаті товарів (послуг) Клієнта, а також виконувати інші дії та/або здійснювати інші операції, визначені Договором.
Кваліфікований ЕП	удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.
Квитанція платіжного терміналу	паперовий документ, який друкується Платіжним терміналом та підтверджує здійснення Держателем операції з використанням Платіжної картки або її відхилення.
Клієнт	юридична особа-резидент або фізична особа-підприємець, що уклала з Банком Договір згідно відповідної Заяви про надання еквайрингу.
Код авторизації	комбінація цифр, літер або літер і цифр, яка формується і надається Банком-емітентом або юридичною особою - учасником Платіжної системи, яка діє за його дорученням, під час Авторизації.
Код категорії діяльності Клієнта	цифрове визначення категорії діяльності Клієнта, що призначається Банком згідно з Правилами платіжної системи.
Мобільний застосунок	спеціальна програма для мобільного пристрою Держателя Платіжної картки з NFC-технологією, що дозволяє Держателю здійснювати операції шляхом піднесення мобільного пристрою до Платіжного терміналу.
Недійсна операція	здійснена з використанням Платіжної картки операція, щодо якої здійснюється повернення коштів (зворотній рух коштів) відповідно до Правил платіжної системи. До Недійсної операції, зокрема, але не виключно, відносяться: (i) операція з використанням Платіжної картки здійснена з порушенням Правил платіжної системи та/або Договору; (ii) операція з використанням Платіжної картки, на момент здійснення якої строк дії Платіжної картки закінчився або ще не розпочався; (iii) операція з використанням Платіжної картки, щодо якої Код авторизації не був запитаний у Банка (Процесингової установи), або був отриманий в інших ніж Процесингова установа юридичних осіб, або був отриманий Клієнтом з інших джерел; (iv) операція з використанням Платіжної картки, яку Держатель опротестував (оскаржив) у зв'язку з неотриманням товару (ненаданням послуги), оплаченого з використанням Платіжної картки, та Клієнт не надав документи, що підтверджують надання такого товару (послуги) Держателю Платіжної картки (або такі документи надані не в повному обсязі або є підробленими тощо); (v) операція з використанням Платіжної картки, щодо якої на здійснений запит на Авторизацію не надійшло позитивного коду відповіді; (vi) операція з використанням Платіжної картки, за якою на Квитанції платіжного терміналу відсутній підпис Держателя Платіжної картки (за виключенням випадків, коли поле «Підпис клієнта» відсутнє в Квитанції платіжного терміналу);

	(vii) операція з використанням Платіжної картки, за якою підпис Держателя Платіжної картки в Квитанції платіжного терміналу не відповідає зразку підпису на Платіжній картці; (viii) операція з використанням Платіжної картки, за якою примірник Квитанції платіжного терміналу, переданого Клієнтом Банку, не відповідає примірнику, виданому Клієнтом Держателю Платіжної картки; (ix) операція з використанням Платіжної картки, за якою журнал (реєстр) Платіжних повідомлень надісланий Банку Клієнтом пізніше строків, встановлених п.6.12 Договору; (x) операція з використанням Платіжної картки, за якою ціна товару (послуги) Клієнта, що оплачена Держателем через Сайт Клієнта з використанням Платіжної картки, є більшою ніж встановлена Клієнтом ціна на ці самі товари (послуги), вартість яких може бути сплачена готівкою.
Операція повернення коштів	операція з повернення Держателю Платіжної картки коштів у випадку повного або часткового повернення ним придбаного у Клієнта товару або відмови від послуги Клієнта, що були оплачені з використанням Платіжної картки.
Офіційний сайт Банку	www.otpbank.com.ua
ПІН	комбінація цифр, літер або літер і цифр, що відома лише Держателю Платіжної картки та потрібна для його Автентифікації під час здійснення операцій із використанням Платіжної картки через Платіжний термінал та/або Сайт Клієнта.
Платіжна картка	електронний платіжний засіб певної Платіжної системи у вигляді пластикової картки або віртуальний (цифровий) аналог картки в Мобільному застосунку, що використовується Держателем для здійснення операцій.
Платіжна система	міжнародна платіжна система Mastercard або міжнародна платіжна система VISA або національна платіжна система «Український платіжний простір».
Платіжне повідомлення	сукупність даних в електронній формі, що передаються Банку Процесинговою установою з метою здійснення розрахунків між Банком та Клієнтом за платіжними операціями, які здійснені через Платіжний термінал або Сайт Клієнта з використанням Платіжних карток. Платіжне повідомлення визначає вид операції з використання Платіжної картки і суму коштів, на яку вона здійснена, а також ідентифікаційні дані Банку-емітента, Банку та інші дані, визначені Правилами платіжної системи.
Платіжний сервер	програмно-апаратний компонент фронтальної системи Процесингової установи, який використовується для забезпечення можливості Клієнта ініціювати запити на Авторизацію при оплаті Держателем товарів (послуг) Клієнта з використанням Платіжної картки через Сайт Клієнта згідно з Правилами платіжної системи.
Платіжний термінал	електронний програмно-технічний пристрій, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням Платіжних карток та/або їх реквізитів.
Правила платіжної системи	встановлені оператором відповідної Платіжної системи правила її роботи та діяльності, обов'язкові до виконання банками-членами такої Платіжної системи, еквайрами та торговцями. Правила платіжної системи розміщуються та публікуються на офіційному інтернет-представництві відповідної Платіжної системи.
Процесингова установа	ПрАТ «Український процесинговий центр», що здійснює діяльність, яка включає в себе виконання за платіжними операціями, що здійснюються з використанням Платіжних карток, Авторизації, моніторингу, збору, оброблення, зберігання інформації та надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків.
Рахунок	поточний рахунок, відкритий Клієнтом у Банку, за яким проводяться розрахунки за операціями, здійсненими між Клієнтом та Держателем з використанням Платіжних карток, та інші операції, передбачені Договором. Номер Рахунку зазначається у Заяві про надання еквайрингу.
Режим on-line	режим проведення операції з використанням Платіжної картки, технологічна схема виконання якої передбачає здійснення Авторизації та наявність безперервного зв'язку з Процесинговою установою в режимі реального часу під час виконання такої операції.
Режим off-line	режим проведення операції з використанням Платіжної картки, технологічна схема виконання якої не передбачає здійснення Авторизації та безперервного зв'язку в режимі реального часу з Процесинговою установою під час виконання такої операції.

Сайт Клієнта	інтернет-сайт Клієнта та/або Кабінет Клієнта, які об'єднують сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення (в тому числі мобільний застосунок, платіжне посилання тощо), яке призначене для здійснення розрахункових операцій в безготівковій формі (з використанням Платіжних карток) при продажу товарів (наданні послуг) Клієнтом у мережі Інтернет. Інтернет - адреса Сайту Клієнта зазначається у Заяві про параметри надання еквайрингу та реєструється Банком в Платіжних системах.
Санкції	фінансові та матеріальні обмежувальні заходи, економічні, торговельні обмеження та ембарго, які вводяться або застосовуються Україною, Радою Безпеки ООН, Європейським Союзом, Управлінням контролю за іноземними активами Міністерства фінансів США (OFAC), Державним департаментом Сполучених Штатів, Міністерством торгівлі Сполучених Штатів (Бюро промисловості та безпеки), компетентним офісом Сполученого Королівства або будь-яким іншим відповідним органом, що має юрисдикцію над Банком або Клієнтом.
Система Клієнт-Банк	електронна банківська система, яка складається із сукупності програмно-апаратних засобів та організаційних заходів, які, за погодженням Клієнта та Банку, забезпечують створення, зберігання, передачу електронних документів на виконання Договору та/або інших договорів/угод/правочинів, укладених між Банком та Клієнтом. Система Клієнт-Банк включає електронну банківську систему OTP Online, електронну банківську систему Click OTPay або будь-яку іншу електронну банківську систему, за допомогою якої Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнта за Договором та про яку Банк додатково повідомить Клієнта. Система Клієнт-Банк є також засобом дистанційної комунікації між Банком та Клієнтом.
Сторона	Банк або Клієнт.
Сторони	Банк та Клієнт.
Тарифи Банку	Тарифи на банківські послуги для корпоративних клієнтів, розміщені на Офіційному сайті Банку. Тарифи Банку є невід'ємною частиною Договору.
Технологія проведення платежів	набір технічних та технологічних прийомів проведення платежів в мережі Інтернет з використанням Платіжних карток, що базується на протоколі та специфікації '3-D Secure'.
Удосконалений ЕП	удосконалений електронний підпис, що створений відповідно до законодавства України будь-яким надавачем електронних довірчих послуг та базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа, або удосконалений електронний підпис, що створений відповідно до Договору про платіжні послуги для підписання документів засобами Системи Клієнт-Банк та базується на удосконаленому сертифікаті відкритого ключа.
Шахрайська операція	операція, яка здійснюється з використанням Платіжної картки без дозволу Держателя або з використанням підробленої Платіжної картки чи інформації про реквізити Платіжної картки, використані без дозволу Держателя. Шахрайська операція може здійснюватися по втраченій, викраденій або підробленій Платіжній картці, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити Платіжної картки, необхідних для здійснення операції, або шляхом несанкціонованого втручання в роботу програмних та програмно-апаратних засобів, що використовуються для ініціювання платіжної операції. Здійснена з використанням Платіжної картки операція може бути визнана Шахрайською операцією за рішенням Платіжної системи, Банка-емітента або Банка.
NFC-технологія	бездротовий високочастотний зв'язок малого радіусу дії, що дає можливість обміну даними між пристроями, насамперед смартфонами та безконтактними Платіжними терміналами на відстані до десяти сантиметрів.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

2.1. В порядку та на умовах, визначених Договором, Клієнт зобов'язується приймати від Держателів Платіжні картки Платіжних систем для оплати ними товарів (послуг) Клієнта через Платіжний термінал та/або Сайт Клієнта, а Банк зобов'язується забезпечити проведення розрахунків за операціями, які здійснені через Платіжний термінал та/або Сайт Клієнта між Клієнтом та Держателями з використанням Платіжних карток, а також інформаційне та технологічне обслуговування таких розрахунків (надалі – «**Еквайринг**»).

Підключення Клієнта до Системи Клієнт-Банк та дистанційне обслуговування Клієнта засобами Системи Клієнт-Банк здійснюється в порядку та на умовах, передбачених Договором про платіжні послуги.
2.2. Сторони погоджують у Заяві про надання еквайрингу можливість прийняття Клієнтом для оплати його товарів (послуг) Платіжних карток: (i) тільки через Платіжний термінал; або (ii) тільки через Сайт Клієнта; або (iii) через Платіжний термінал та Сайт Клієнта.
2.3. У випадку, якщо згідно умов укладеної Сторонами Заяви прийняття Клієнтом Платіжних карток для оплати його товарів (послуг) буде здійснюватися через Платіжний термінал, Клієнт повинен додатково подати до Банку Заяву про параметри надання еквайрингу, в якій мають бути зазначені назва, адреса, опис та інші визначені Банком параметри місця реалізації товарів (надання послуг), де Клієнтом будуть прийматися до оплати Платіжні картки через Платіжний термінал. При цьому, щодо кожного місця реалізації товарів (надання послуг), де Клієнтом будуть прийматися до оплати Платіжні картки через Платіжний термінал, подається окрема Заява про параметри надання еквайрингу. У випадку, якщо згідно умов укладеної Сторонами Заяви прийняття Клієнтом Платіжних карток для оплати його товарів (послуг) буде здійснюватися через Сайт Клієнта, Клієнт повинен додатково подати до Банку Заяву про параметри надання еквайрингу, в якій мають бути зазначені назва, інтернет-адреса, опис та інші визначені Банком параметри Сайту Клієнта, а також опис методу приймання Клієнтом Платіжних карток для оплати товарів (послуг) Клієнта. При цьому, щодо кожного Сайту Клієнта подається окрема Заява про параметри надання еквайрингу. Кожна Заява про параметри надання еквайрингу має бути подана Клієнтом до Банку в порядку, передбаченому п.3.7 Договору. Банк виконує кожну Заяву про параметри надання еквайрингу тільки у випадку погодження Банком такої Заяви про параметри надання еквайрингу в порядку, передбаченому п.3.7 Договору. Клієнту забороняється приймати від Держателів Платіжні картки для оплати товарів (послуг) Клієнта у місцях реалізації товарів (надання послуг) або через інтернет-сайт, які не були зазначені в поданій Клієнтом та погодженій Банком Заяві про параметри надання еквайрингу.
2.4. У випадку, якщо згідно умов укладеної Сторонами Заяви прийняття Клієнтом Платіжних карток для оплати його товарів (послуг) буде здійснюватися через Сайт Клієнта відповідні операції можуть здійснюватися через Інтернет-платформу. Доступ до Інтернет-платформи надається через Кабінет Клієнта всім Клієнтам, які здійснюють продаж товарів (надання послуг) у мережі Інтернет та уклали з Банком Заяву, що передбачає можливість прийняття Клієнтом для оплати його товарів (послуг) Платіжних карток через Сайт Клієнта. За допомогою Кабінету Клієнта Клієнт має можливість здійснювати операції з приймання Платіжних карток для оплати Держателями товарів (послуг) Клієнта, Операції повернення коштів, інші операції, передбачені функціональними можливостями Інтернет-платформи, а також отримувати інформацію про здійснені через Інтернет-платформу операції. Додатково Клієнт має можливість використовувати Кабінет Клієнта для направлення Держателям Платіжних карток Електронних рахунків. Держатель Платіжної картки при переході за зазначеним в Електронному рахунку посиланням має можливість через Інтернет-платформу здійснити операцію з оплати відповідних товарів (послуг) Клієнта з використанням Платіжної картки. При цьому, будь-яку та всю відповідальність за зміст Електронного рахунку та будь-яку іншу інформацію, зазначену в Електронному рахунку, несе Клієнт.
2.5. У Заяві про параметри надання еквайрингу Клієнт зазначає види своєї діяльності (відповідно до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань станом на дату підписання Заяви про параметри надання еквайрингу), а також групу товарів (послуг), які реалізуються (надаються) Клієнтом. У випадку зміни видів діяльності Клієнта та/або групи товарів (послуг), які реалізуються (надаються) Клієнтом, Клієнт зобов'язаний протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати такої зміни повідомити Банк про таку зміну шляхом подання до Банку нової Заяви про параметри надання еквайрингу з оновленою інформацією щодо видів діяльності Клієнта та/або груп товарів (послуг), які реалізуються (надаються) Клієнтом, та надати Банку витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, сформований не раніше дати надання такого витягу до Банку. При цьому, кожна нова Заява про параметри надання еквайрингу з оновленою інформацією щодо видів діяльності Клієнта та/або груп товарів (послуг), які реалізуються (надаються) Клієнтом, підлягає погодженню Банком в порядку, передбаченому п.3.7 Договору. На підставі зазначеної Клієнтом в Заяві про параметри надання еквайрингу інформації Банк призначає Код категорії діяльності Клієнта. У разі виявлення факту надання Клієнтом Банку недостовірної інформації про види діяльності Клієнта, Банк має право припинити надання Клієнту Еквайрингу.

2.6. Надання Банком Еквайрингу здійснюється з дотриманням вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку, Правил платіжної системи та інших документів та/або розпоряджень від Платіжних систем, а також умов Договору.
2.7. Підписанням Заяви Клієнт заявляє, що він обізнаний з Політикою санкцій Групи ОТП та зобов'язується її дотримуватися, а також зобов'язується дотримуватися усіх чинних на будь-який момент законів, що стосуються операцій, здійснених за участю Банку.
2.8. Під час обробки платежів Банк враховує всі Санкції, встановлені законодавством або застосовані відповідно до політик Банку. Санкції можуть застосовуватися до країн, фізичних осіб, юридичних осіб або інших організацій, а також до будь-яких записів, що зберігаються в межах юрисдикції Банку, зокрема, але не виключно, це охоплює ситуації, пов'язані зі спробами зловживання, на підставі яких Банк має право призупинити або відмовити в обробці чи виконанні операцій.
2.9. Банк забезпечує інформаційну підтримку Клієнта з питань надання Еквайрингу через Довідковий центр.
2.10. Клієнт зобов'язаний самостійно ознайомитися із Правилами платіжної системи та неухильно їх виконувати, а також протягом дії Договору самостійно відслідковувати внесення будь-яких змін та/або доповнень до Правил платіжної системи.
2.11. Недійсність (з будь-яких причин) окремих положень Договору не впливає на дійсність будь-яких інших положень Договору чи Договору в цілому.
2.12. Клієнт не має права будь-яким чином відступати та/або передавати свої права та/або зобов'язання за Договором ані повністю, ані частково. Передача прав та/або обов'язків Клієнта за Договором допускається лише за письмовою згодою Банку.
2.13. Заголовки статей, пунктів та параграфів в Договорі використовуються виключно для зручності та не впливають на тлумачення положень Договору. В Договорі, якщо інше не випливає з контексту, (i) всі посилання на розділи, пункти та підпункти є посиланнями на розділи, пункти та підпункти Договору, та (ii) слова, що використовуються у множині, мають таке ж значення що і в однині, і навпаки, та (iii) посилання на будь-який документ тлумачиться як посилання на такий документ, до якого час від часу вносяться зміни та доповнення.
3. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ.
3.1. Договір є договором приєднання в розумінні статті 634 Цивільного кодексу України.
3.2. Договір складається з: (i) публічної частини, яка розміщена (оприлюднена) на Офіційному сайті Банку та в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку; та (ii) Тарифи Банку, які розміщені (оприлюднені) на Офіційному сайті Банку; (iii) індивідуальної частини, що складається з: - укладених між Банком та Клієнтом в порядку, передбаченому Договором, Заяв; та - поданих Клієнтом до Банку та погоджених Банком в порядку, передбаченому Договором, Заяв про параметри надання еквайрингу. Примітка: Розміщення тексту публічної частини Договору у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку може здійснюватися шляхом розміщення у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку: (i) посилання на інтернет-сторінку Офіційного сайту Банку, на якій розміщено тексту публічної частини Договору, та/або (ii) QR-коду, при скануванні якого камерою мобільного пристрою на дисплеї такого мобільного пристрою з'явиться посилання на інтернет-сторінку Офіційного сайту Банку, на якій розміщено текст публічної частини Договору, перейшовши за яким Клієнт може ознайомитися із текстом публічної частини Договору.
3.3. Приєднання Клієнта до Договору здійснюється шляхом укладання між Банком та Клієнтом Заяви про надання еквайрингу в порядку, передбаченому п. 3.4. Договору.
3.4. Порядок укладання Договору.
3.4.1. Для укладання Клієнтом з Банком Договору (приєднання Клієнта до Договору) Клієнт подає до Банку: (i) Заяву про надання еквайрингу в паперовій формі, підписану Клієнтом (уповноваженими особами Клієнта) та скріплену печаткою Клієнта (за наявності), або (ii) Заяву про надання еквайрингу в електронній формі, підписану Кваліфікованим ЕП та/або Удосконаленим ЕП, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа, Клієнта (уповноважених осіб Клієнта). Заява про надання еквайрингу в електронній формі подається Клієнтом до Банку засобами Системи Клієнт-Банк.

3.4.2. Після отримання Банком від Клієнта Заяви про надання еквайрингу, Банк розглядає її та може або погодити таку Заяву про надання еквайрингу або, якщо Банк не погоджується з умовами, викладеними у Заяві про надання еквайрингу, не прийняти таку Заяву про надання еквайрингу до виконання. За обставини, що Банк погоджується укласти з Клієнтом Договір відповідно до поданої Клієнтом Заяви про надання еквайрингу, погодження Банком такої Заяви про надання еквайрингу здійснюється шляхом: (i) її підписання уповноваженими особами Банку та скріплення відбитком печатки Банку (у випадку, якщо відповідна Заява про надання еквайрингу подана Клієнтом до Банку у паперовій формі), або (ii) її підписання Кваліфікованими ЕП та/або Удосконаленими ЕП, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа, уповноважених осіб Банку (у випадку, якщо відповідна Заява про надання еквайрингу подана Клієнтом до Банку в електронній формі). У випадку погодження Банком Заяви про надання еквайрингу, поданої Клієнтом до Банку у паперовій формі, Банк направляє/передає Клієнту оригінал одного примірника погодженої Заяви про надання еквайрингу. У випадку погодження Банком Заяви про надання еквайрингу, поданої Клієнтом до Банку в електронній формі, Банк направляє Клієнту примірник оригіналу погодженої Заяви про надання еквайрингу засобами Системи Клієнт-Банк. Для уникнення сумнівів, Сторони погоджуються, що Банк виконує кожну Заяву про надання еквайрингу виключно у випадку її погодження Банком в порядку, передбаченому п.3.4.2. Договору. Будь-яка Заява про надання еквайрингу вважається укладеною Сторонами за умови: (i) її підписання Клієнтом (уповноваженими особами Клієнта) та Банком (уповноваженими особами Банку) в паперовій формі та скріплення відбитком печатки Банку, або (ii) її підписання Кваліфікованими ЕП та/або Удосконаленими ЕП, що базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа, Клієнта (уповноважених осіб Клієнта) та уповноважених осіб Банку в електронній формі.
3.4.3. Взаємні права і обов'язки Банку та Клієнта за Договором виникають з моменту укладання Сторонами Заяви про надання еквайрингу.
3.4.4. Використання електронних печаток Сторін при укладанні Заяви про надання еквайрингу в електронній формі не є обов'язковим.
3.5. Порядок внесення змін до індивідуальної частини Договору (Заяв).
3.5.1. Для зміни умов надання Банком Еквайрингу, які визначені в Заяві, Клієнт подає до Банку: (i) Заяву про зміну умов надання еквайрингу в паперовій формі, підписану Клієнтом (уповноваженими особами Клієнта) та скріплену печаткою Клієнта (за наявності), або (ii) Заяву про зміну умов надання еквайрингу в електронній формі, підписану Кваліфікованим ЕП або Удосконаленим ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта). Заява про зміну умов надання еквайрингу в електронній формі подається Клієнтом до Банку засобами Системи Клієнт-Банк. У випадку неодноразової зміни умов надання Банком Еквайрингу, застосовуються умови, що передбачені останньою укладеною Сторонами Заявою про зміну умов надання еквайрингу.
3.5.2. Після отримання Банком Заяви про зміну умов надання еквайрингу, Банк розглядає її та може або погодити таку Заяву про зміну умов надання еквайрингу або, якщо Банк не погоджується з умовами, викладеними у Заяві про зміну умов надання еквайрингу, не прийняти таку Заяву про зміну умов надання еквайрингу до виконання. За обставини, що Банк погоджується змінити умови надання Еквайрингу відповідно до поданої Клієнтом Заяви про зміну умов надання еквайрингу, погодження Банком Заяви про зміну умов надання еквайрингу здійснюється шляхом: (i) її підписання уповноваженими особами Банку та скріплення відбитком печатки Банку (у випадку, якщо відповідна Заява про зміну умов надання еквайрингу подана Клієнтом до Банку у паперовій формі), або (ii) її підписання Кваліфікованими ЕП або Удосконаленими ЕП уповноважених осіб Банку (у випадку, якщо відповідна Заява про зміну умов надання еквайрингу подана Клієнтом до Банку в електронній формі). У випадку погодження Банком Заяви про зміну умов надання еквайрингу, поданої Клієнтом до Банку у паперовій формі, Банк направляє/передає Клієнту оригінал одного примірника погодженої Заяви про зміну умов надання еквайрингу. У випадку погодження Банком Заяви про зміну умов надання еквайрингу, поданої Клієнтом до Банку у електронній формі, Банк направляє Клієнту примірник оригіналу погодженої Заяви про зміну умов надання еквайрингу засобами Системи Клієнт-Банк. Для уникнення сумнівів, Сторони погоджуються, що Банк виконує кожну Заяву про зміну умов надання еквайрингу виключно у випадку її погодження Банком в порядку, передбаченому п.3.5.2. Договору. Будь-яка Заява про зміну умов надання еквайрингу вважається укладеною Сторонами за умови: (i) її підписання Клієнтом (уповноваженими особами Клієнта) та Банку (уповноваженими особами Банку) в паперовій формі та скріплення відбитком печатки Банку, або (ii) її підписання Кваліфікованими ЕП або Удосконаленими ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта) та уповноважених осіб Банку в електронній формі.
3.5.3. Використання електронних печаток Сторін при укладанні Заяви про зміну умов надання еквайрингу в електронній формі не є обов'язковим.

3.6. Порядок внесення змін до публічної частини Договору та Тарифів Банку. 3.6.1. Шляхом підписання Заяви про надання еквайрингу Клієнт погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни та/або доповнення до публічної частини Договору та/або Тарифів Банку, повідомляючи про це Клієнта не менше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до Договору та/або Тарифів Банку шляхом розміщення (оприлюднення) тексту таких змін (нової редакції Договору та/або його відповідної частини та/або Тарифів Банку) на Офіційному сайті Банку із зазначенням дати набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору та/або Тарифів Банку. Сторони домовились, що дата розміщення (оприлюднення) Банком змін та/або доповнень до публічної частини Договору чи нової редакції публічної частини Договору та/або Тарифів Банку на Офіційному сайті Банку є датою відправлення Банком повідомлення Клієнту про внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору та/або Тарифів Банку. З дати набрання чинності змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору такі зміни та/або доповнення стають невід'ємною частиною Договору та обов'язковими для виконання Сторонами. Час опублікування на Офіційному сайті Банку тексту змін та/або доповнень до публічної частини Договору та/або Тарифів Банку вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін та/або доповнень. Зміни та/або доповнення до публічної частини Договору (нова редакція публічної частини Договору) також розміщуються Банком у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку не пізніше дати набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору. При цьому, розміщення Банком змін та/або доповнень до публічної частини Договору (нової редакції публічної частини Договору) у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку може здійснюватися шляхом розміщення у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку: (i) посилання на інтернет-сторінку Офіційного сайту Банку, на якій розміщено відповідні зміни та/або доповнення до публічної частини Договору (нову редакцію публічної частини Договору), та/або (ii) QR-коду, при скануванні якого камерою мобільного пристрою на дисплеї такого мобільного пристрою з'явиться посилання на інтернет-сторінку Офіційного сайту Банку, на якій розміщено відповідні зміни та/або доповнення до публічної частини Договору (нову редакцію публічної частини Договору), перейшовши за яким Клієнт може ознайомитися із змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору (новою редакцією публічної частини Договору). Додатково Банк має право (проте не зобов'язаний) повідомляти Клієнта про внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору та/або Тарифів Банку шляхом направлення відповідного інформаційного повідомлення засобами Системи Клієнт-Банк та/або в інший спосіб, на вибір Банку.	3.6.2. Підписуючи Заяву про надання еквайрингу Клієнт приймає на себе ризики та обов'язок самостійно протягом дії Договору відстежувати наявність/відсутність інформації щодо внесення змін та/або доповнень до публічної частини Договору та/або Тарифів Банку шляхом відвідування Офіційного сайту Банку, перевірки надходжень повідомлень засобами Системи Клієнт-Банк, засобами електронного або іншого технічного зв'язку, а також ознайомлення з інформацією, розміщеною в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.
3.6.3. Зміни та/або доповнення до публічної частини Договору та/або Тарифів Банку є прийнятими та погодженими Клієнтом, якщо до дати набрання чинності змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору та/або Тарифів Банку, Банк не отримає від Клієнта Повідомлення про розірвання (як цей термін визначено в п.18.2 Договору). У разі незгоди Клієнта із змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору та/або Тарифів Банку, Клієнт зобов'язаний до набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до публічної частини Договору та/або Тарифів Банку подати до Банку Повідомлення про розірвання (як цей термін визначено в п.18.2 Договору) в порядку, передбаченому п.18.2 Договору, та виконати в повному обсязі свої зобов'язання за Договором.	3.7. Порядок подання Клієнтом та погодження Банком Заяв про параметри надання еквайрингу.
3.7.1. Кожна Заява про параметри надання еквайрингу може бути подана Клієнтом до Банку: (i) в паперовій формі; або (ii) в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк. У випадку подання Клієнтом Заяви про параметри надання еквайрингу в паперовій формі, така Заява про параметри надання еквайрингу має бути підписана уповноваженими особами Клієнта та скріплена печаткою Клієнта (за наявності). У випадку подання Клієнтом Заяви про параметри надання еквайрингу в електронній формі, така Заява про параметри надання еквайрингу має бути підписана Кваліфікованим ЕП або Удосконаленим ЕП Клієнта (уповноважених осіб Клієнта). При цьому, використання електронної печатки Клієнта не є обов'язковим.	3.7.2. Після отримання Банком Заяви про параметри надання еквайрингу, Банк розглядає її та може або погодити таку Заяву про параметри надання еквайрингу або, якщо Банк не погоджується з умовами, викладеними у Заяві про параметри надання еквайрингу, не прийняти таку Заяву про параметри надання еквайрингу до виконання.

За обставини, що Банк погоджується з умовами надання Еквайрингу, зазначеними у поданій Клієнтом Заяві про параметри надання еквайрингу, погодження Банком Заяви про параметри надання еквайрингу здійснюється шляхом направлення Банком Клієнту засобами Системи Клієнт-Банк повідомлення про прийняття відповідної Заяви про параметри надання еквайрингу до виконання (надалі – **«Повідомлення про погодження заяви»**). У випадку, якщо згідно із поданою Клієнтом Заявою про параметри надання еквайрингу Банку необхідно вчинити певні дії, у Повідомленні про погодження заяви зазначається строк вчинення Банком таких дій (такий строк визначається на розсуд Банку).

У випадку, якщо згідно із поданою Клієнтом Заявою про параметри надання еквайрингу Банку необхідно вчинити певні дії та такі дії були вчинені Банком до направлення Клієнту Повідомлення про погодження заяви, у Повідомленні про погодження заяви зазначається дата вчинення Банком таких дій і з такої дати Заява про параметри надання еквайрингу вважається погодженою Банком.

За обставини, що Банк не погоджується з умовами надання Еквайрингу, зазначеними у поданій Клієнтом Заяві про параметри надання еквайрингу, Банк направляє Клієнту засобами Системи Клієнт-Банк повідомлення про відмову у прийнятті відповідної Заяви про параметри надання еквайрингу до виконання (надалі – **«Повідомлення про відмову у погодженні заяви»**) і така Заява про параметри надання еквайрингу Банком не виконується.

Для уникнення сумнівів, Банк самостійно приймає рішення щодо погодження або непогодження поданої Клієнтом Заяви про параметри надання еквайрингу, строків направлення Клієнту Повідомлення про погодження заяви або Повідомлення про відмову у погодженні заяви, а також строків виконання (вчинення відповідних дій) Заяви про параметри надання еквайрингу (у випадку її погодження Банком).

У випадку, якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати отримання Банком Заяви про параметри надання еквайрингу Банк не направив Клієнту ані Повідомлення про погодження заяви ані Повідомлення про відмову у погодженні заяви, вважається, що така Заява про параметри надання еквайрингу є непогодженою Банком.

3.7.3. Для зміни параметрів надання Еквайрингу, визначених у Заяві про параметри надання еквайрингу, Клієнт має кожного разу подавати до Банку в порядку, передбаченому пп.3.7.1 Договору, нову Заяву про параметри надання еквайрингу. Кожна нова Заява про параметри надання еквайрингу, подана Клієнтом до Банку, виконується Банком тільки у випадку її погодження Банком в порядку, передбаченому пп.3.7.1 Договору. При цьому, у новій Заяві про параметри надання еквайрингу, що подається Клієнтом для зміни параметрів надання Еквайрингу, зазначаються реквізити попередньої Заяви про параметри надання еквайрингу, що втрачає чинність у випадку погодження Банком нової Заяви про параметри надання еквайрингу.

3.7.4. Кожна Заява про параметри надання еквайрингу, що була погоджена Банком в порядку, передбаченому п.3.7.1 Договору, є невід'ємною частиною Заяви про надання еквайрингу та Договору.

3.8. Кожна Заява у паперовій формі підписується Сторонами у 2 (двох) примірниках, кожен з яких є оригіналом; по одному примірнику для кожної Сторони.

3.9. Мовою викладення Договору, Заяв та Заяв про параметри надання еквайрингу є українська мова. Аббревіатури, логотипи, комерційні (фірмові) найменування, торгові марки, літерні коди, оригінальні назви, загальноприйняті скорочення тощо можуть вживатися іноземною мовою (мовою оригіналу).

3.10. Всі додатки до Договору є його невід'ємною частиною.

3.11. Шляхом підписання Заяви про надання еквайрингу Клієнт беззастережно підтверджує, що Клієнт ознайомився з повним текстом Договору та Тарифами Банку, повністю зрозумів його зміст та погоджується з його умовами, зобов'язується його належно та неухильно виконувати, а також стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має звичайно, а Договір не містить умов, які є для нього обтяжливими у будь-якому сенсі.

3.12. Шляхом підписання Заяви про надання еквайрингу Сторони підтверджують, що укладення Договору відповідає вільному волевиявленню Сторін, жодна з Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, не помиляється стосовно обставин, що мають суттєве значення (природа Договору, права та обов'язки Сторін, інші умови Договору), та умови Договору є взаємовигідними для кожної із Сторін. Клієнт приймає на себе ризик виконання умов Договору при істотній зміні обставин, якими керувались Сторони при укладанні Договору.

4. ВИНАГОРОДА БАНКУ ЗА НАДАННЯ ЕКВАЙРИНГУ.

4.1. За надання Еквайрингу Клієнт сплачує Банку:

(i) комісійну винагороду (комісію) від суми кожної операції, здійсненої Держателем з використанням Платіжної картки для оплати товарів (послуг) Клієнта за допомогою Платіжного терміналу або Сайту Клієнта (надалі – **«Комісія за транзакцію»**); та

(ii) щомісячну комісійну винагороду у фіксованій сумі, що підлягає сплаті незалежно від кількості здійснених Держателями операцій з використанням Платіжних карток з оплати товарів (послуг) Клієнта за допомогою Платіжного терміналу або Сайту Клієнта (надалі – «Щомісячна комісія»); та (iii) інші комісії, передбачені Тарифами Банку. Розмір, строки та порядок сплати Комісії за транзакцію, Щомісячної комісії та інших комісій, що підлягають сплаті за Договором, визначаються Тарифами Банку, якщо інше не погоджено Сторонами у Заяві.
4.2. Сторони можуть погодити у Заяві інші розміри, строки та порядок сплати Комісії за транзакцію та/або Щомісячної комісії та/або інших комісій за надання Банком Клієнту Еквайрингу аніж передбачені Тарифами Банку. В такому випадку Клієнт сплачує Банку Комісію за транзакцію, Щомісячну комісію та інші комісії за надання Банком Клієнту Еквайрингу у розмірі, строки та в порядку, що передбачені укладеною між ними Заявою.
4.3. Розміри, строки та порядок сплати комісій Банку за відкриття та обслуговування Рахунку та інших рахунків Клієнта в Банку, а також за надання Банком Клієнту послуг з дистанційного обслуговування Клієнта засобами Системи Клієнт-Банк визначаються згідно Договору про платіжні послуги.
4.4. Шляхом підписання Заяви про надання еквайрингу Клієнт погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку змінювати та/або доповнювати Тарифи Банку в порядку, передбаченому п.3.6. Договору.
5. ПОРЯДОК НАДАННЯ КЛІЄНТУ ТА ВИКОРИСТАННЯ НИМ ПЛАТІЖНИХ ТЕРМІНАЛІВ.
5.1. У випадку, якщо Сторони у Заяві погодили можливість прийняття Клієнтом для оплати його товарів (послуг) Платіжних карток через Платіжні термінали, Банк надає Клієнту в тимчасове безоплатне користування необхідну кількість Платіжних терміналів, якщо інше письмово не погоджено Сторонами, а також забезпечує здійснення монтажних та ремонтних робіт наданих Платіжних терміналів. Передача Банком Клієнту Платіжних терміналів здійснюється на підставі акту прийому-передачі за формою, встановленою Банком.
5.2. За згодою Банку Клієнт може самостійно придбати або взяти в користування (оренду) Платіжні термінали, необхідні для здійснення операцій з використанням Платіжних карток. При цьому, такі Платіжні термінали мають відповідати технічним (функціональним) вимогам і вимогам безпеки, які встановлюються для такого обладнання Банком, Процесинговою установою та платіжною організацією Платіжної системи. В цьому випадку, всі питання щодо встановлення та обслуговування Платіжних терміналів, що були самостійно придбані або взяті в користування (оренду) Клієнтом (проведення ремонтних робіт, модернізація, заміна програмного забезпечення тощо) вирішуються Клієнтом без участі Банку.
5.3. Порядок реєстрації та використання Платіжних терміналів у Платіжній системі визначається Правилами платіжної системи.
5.4. Якщо Платіжні термінали надані Клієнту Банком, Клієнт зобов'язаний забезпечити технологічні умови для підключення та функціонування Платіжних терміналів, включаючи, але не обмежуючись, наявність точки підключення комунікацій, електричної мережі, захищеного каналу мережі Інтернет, телефонної лінії, підключення Платіжного терміну до касового апарату, тощо. При цьому, відстань Платіжного терміналу до точки підключення комунікацій має забезпечити можливість встановлення Платіжного терміналу з використанням штатного обладнання (кабелів живлення тощо). Постачальник наданих Клієнту Платіжних терміналів та/або Банк має право на власний розсуд проводити модернізацію наданих Клієнту Платіжних терміналів, заміну програмного забезпечення Платіжних терміналів, а також повну заміну Платіжних терміналів. Заміна або модернізація Платіжних терміналів, що передані Клієнту, здійснюється Банком на підставі акту за встановленою Банком формою.
5.5. У випадку необхідності виконання ремонту/обслуговування/заміни/модернізації наданих Банком Платіжних терміналів, Банк повідомляє Клієнта засобами Системи Клієнт-Банк про необхідність виконання таких робіт, а також про дату та час їх виконання у місці реалізації товарів (надання послуг) Клієнта, щонайменше за 3 (три) календарні дні. Клієнт зобов'язаний надавати доступ представникам Банку та/або постачальника Платіжних терміналів до Платіжних терміналів у місці реалізації товарів (надання послуг) Клієнта з метою виконання робіт з ремонту/обслуговування/заміни/модернізації Платіжних терміналів.
5.6. Клієнт зобов'язаний забезпечити ознайомлення своїх працівників, які безпосередньо здійснюють операції через Платіжні термінали з використанням Платіжних карток, з Інструкцією про порядок приймання до оплати платіжних карток з використанням платіжного терміналу, що міститься в Додатку №1 до Договору.
5.7. Клієнт зобов'язаний вжити необхідних організаційних та інших заходів для забезпечення контролю за місцезнаходженням Платіжних терміналів, їх станом та використанням та унеможливити несанкціонований

доступ та/або використання Платіжних терміналів поза контролем Клієнта (наприклад, забезпечити розміщення та зберігання Платіжних терміналів в охоронюваних приміщеннях, забезпечити відеоспостереження приміщень тощо). Клієнт не має права вносити будь-які зміни в конструкцію або програмне забезпечення Платіжних терміналів.
5.8. Клієнт зобов'язаний забезпечити використання Платіжних терміналів виключно з метою здійснення Держателями операцій з оплати товарів (послуг) Клієнта з використанням Платіжних карток, а також дотримання при використанні Платіжних терміналів вимог законодавства України, Договору та Правил платіжної системи.
5.9. Клієнт не має права без згоди Банку передавати надані йому Банком Платіжні термінали третім особам.
5.10. Клієнт зобов'язаний повернути Банку отримані згідно п.5.1 Договору Платіжні термінали: (i) у разі припинення надання Банком Клієнту з будь-яких причин Еквайрингу – протягом 7 (семи) календарних днів з дати направлення Банком Клієнту засобами Системи Клієнт-Банк повідомлення про припинення надання Банком Клієнту Еквайрингу; (ii) у разі заміни Платіжних терміналів – в момент заміни Платіжних терміналів на нові. Заміна та повернення Платіжних терміналів здійснюється на підставі акту прийому-передачі за встановленою Банком формою.
5.11. Банк має право в будь-який час проводити перевірки Клієнта (у тому числі в місцях реалізації товарів (надання послуг)) з метою здійснення контролю за дотриманням працівниками Клієнта правил здійснення операцій з оплати товарів (послуг) з використанням Платіжних карток. Клієнт зобов'язаний забезпечити можливість проведення Банком таких перевірок, включаючи, але не обмежуючись, надавати доступ представникам Банку до місць реалізації товарів (надання послуг), Платіжних терміналів, документів та матеріалів щодо приймання Клієнтом Платіжних карток для проведення оплати своїх товарів (послуг), тощо.
6. ПОРЯДОК ТА УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК ЧЕРЕЗ ПЛАТІЖНИЙ ТЕРМІНАЛ ТА/АБО САЙТ КЛІЄНТА.
6.1. Клієнт зобов'язаний приймати Платіжні картки лише з метою оплати товарів (послуг) Клієнта відповідно до виду діяльності Клієнта, що зазначений в Заяві про параметри надання еквайрингу.
6.2. Під час оплати Держателем Платіжної картки вартості товарів (послуг) Клієнта через Платіжний термінал, Клієнт має право додатково за рахунок власної виручки видати Держателю Платіжної картки кошти в готівковій формі в сумі, яка визначається Правилами платіжної системи, якщо можливість видачі готівки у відповідному місці реалізації товарів (надання послуг) Клієнта передбачена Заявою про параметри надання еквайрингу. Порядок здійснення Клієнтом операцій з видачі готівкових коштів Держателю Платіжної картки визначається Інструкцією про порядок приймання до оплати платіжних карток з використанням платіжного терміналу, що міститься в Додатку №1 до Договору.
6.3. У випадку, якщо розрахунки між Клієнтом та Держателем за товари (послуги) Клієнта з використанням Платіжних карток здійснюються через Платіжний термінал, Клієнт зобов'язаний забезпечити протягом всього строку дії Договору розміщення в місцях, де здійснюються операції з використанням Платіжних карток за допомогою Платіжного терміналу, зображення торговельних марок Платіжних систем, Платіжні картки яких приймаються Клієнтом до оплати. Після припинення здійснення розрахунків між Клієнтом та Держателем за товари (послуги) Клієнта з використанням Платіжних карток через Платіжний термінал, Клієнт зобов'язаний протягом 5 (п'яти) календарних днів прибрати з відповідних місць реалізації товарів (надання послуг) зображення торговельних марок Платіжних систем.
6.4. У випадку, якщо розрахунки між Клієнтом та Держателем за товари (послуги) Клієнта з використанням Платіжних карток здійснюються через Сайт Клієнта, Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність на Сайті Клієнта зображення торговельних марок Платіжних систем, Платіжні картки яких приймаються Клієнтом до оплати, а також інформації про: (i) опис товару (послуги), що реалізується (надається) Клієнтом, а також вартість товару (послуги) у національній валюті України; (ii) умови та порядок замовлення товару (послуги), скасування замовлення товару (послуги), доставки товару або надання послуги Клієнтом; (iii) порядок повернення Держателем товару або відмови від послуги Клієнта; (iv) порядок повернення Держателю Платіжної картки коштів, у випадку повернення ним товару або відмови від послуги, вартість якого (якої) була оплачена з використанням Платіжної картки через Сайт Клієнта; (v) порядок отримання Держателем Платіжної картки відповідей на проблемні питання та допомоги при здійсненні оплати товару (послуги) Клієнта з використанням Платіжної картки через Сайт Клієнта (номери телефонів, адреси електронної пошти тощо);

(vi) відомості про Клієнта, включаючи: найменування Клієнта (для юридичних осіб) або прізвище, ім'я і по-батькові (за наявності) (для фізичних осіб-підприємців), відомості про наявність у Клієнта ліцензії на продаж відповідних товарів (надання відповідних послуг) та реквізити такої ліцензії (у випадку, якщо діяльність Клієнта з продажу товарів (надання послуг) підлягає ліцензуванню), місцезнаходження Клієнта, контактні дані Клієнта (адреса електронної пошти, номер телефону тощо);

(vii) політику нерозголошення даних про Держателів та Платіжні картки;

(viii) наявність захисту даних Платіжної картки при здійсненні операції з її використанням в мережі Інтернет.

Після припинення здійснення розрахунків між Клієнтом та Держателем за товари (послуги) Клієнта з використанням Платіжних карток через Сайт Клієнта, Клієнт зобов'язаний протягом 5 (п'яти) календарних днів прибрати з Сайту Клієнта зображення торговельних марок Платіжних систем.

6.5. Клієнт зобов'язаний приймаючи до оплати Платіжні картки (включаючи послуги з видачі готівкових коштів) безумовно виконувати вимоги законодавства України, Договору та Правил платіжної системи, а також виконувати вимоги Банку, у тому числі вимоги, які ґрунтуються на документах та/або розпорядженнях, отриманих Банком від Платіжної системи.

6.6. Клієнт зобов'язаний:

(i) не підвищувати ціну на товар (послугу), якщо оплата вартості такого товару (послуги) здійснюється Держателем в безготівковій формі за допомогою Платіжної картки, а не готівкою;

(ii) здійснювати операцію з використанням Платіжної картки на повну вартість товару (послуги), включати до неї всі необхідні податки;

(iii) Не здійснювати продаж товарів (надання послуг), якщо такий продаж товарів (надання послуг) є незаконним або може нашкодити діловій репутації або негативно вплинути на бренд Банку та/або Платіжних систем, в тому числі, але не виключно, Клієнт зобов'язаний не здійснювати:

- продаж вогнепальної зброї, запасних частин до неї, боєприпасів, холодної зброї, що заборонена та/або обмежена в обігу правоохоронними органами;
- продаж наркотичних, стероїдних, психотропних речовин та інших товарів, що наражають на небезпеку життя та здоров'я споживачів, а також викликають залежність від їхнього споживання;
- продаж неліцензованих лікарських засобів та/або доставку лікарських засобів за межі України;
- продаж тютюнових виробів;
- діяльність у сфері ігрового бізнесу, казино, лотереї, тоталізаторів, а також діяльність, пов'язану з електронною валютою;
- продаж зображень, що мають образливий характер, в тому числі містять зображення сексуального характеру, сексуальної експлуатації (в тому числі неповнолітніх), нанесення тілесних ушкоджень особі та частинам тіла особи, будь-які прояви жорстокості;

(iv) надавати Держателю Платіжної картки, який отримує чи повертає товар (отримує послугу або відмовляється від неї) документ, що підтверджує здійснення платіжної операції з використанням Платіжної картки (Квитанцію платіжного терміналу тощо) на повну суму здійсненої з використанням Платіжної картки операції;

(v) у випадку повернення Держателем товару або відмови від послуги, вартість яких була оплачена з використанням Платіжної картки, повернути кошти за такі товари (послуги) на рахунок Держателя Платіжної картки в Банку-емітенті у строки, встановлені законодавством України з питань захисту прав споживачів, використовуючи при цьому виключно реквізити Платіжної картки, що була використана при оплаті таких товарів (послуг) (а у випадку закінчення строку дії такої Платіжної картки – з використанням реквізитів іншої Платіжної картки Держателя, за умови ідентифікації Держателя та встановлення факту, що така Платіжна картка дійсно належить саме Держателю);

(vi) забезпечити захист конфіденційної інформації щодо операцій, здійснених із використанням Платіжної картки, а також персональних даних Держателів, що обробляються під час здійснення операцій; не здійснювати збір персональних даних Держателів, окрім тих, що автоматично відображаються в Квитанції платіжного терміналу ;

(vii) не передавати та не надавати у користування стороннім організаціям, їх працівникам або приватним особам ідентифікаційні дані та інструктивні матеріали, отримані від Банку відповідно до умов Договору.

6.7. Додатково до обов'язків Клієнта, передбачених п.6.6 Договору, у випадку використання Клієнтом Платіжного терміналу для оплати Держателями товарів (послуг) Клієнта з використанням Платіжних карток, Клієнт зобов'язаний:

(i) одержувати Код авторизації виключно через визначену Банком Процесингову установу;

(ii) робити запит Авторизації на загальну суму операції з використанням Платіжної картки (не розбивати суму операції на дві або більше частини);

(iii) здійснювати операцію з використанням Платіжної картки лише в присутності Держателя такої Платіжної картки;

(iv) не встановлювати плату (комісію) за видачу готівкових коштів Держателю Платіжної картки через Платіжний термінал (зокрема, але не обмежуючись, шляхом зменшення запитаної Держателем Платіжної картки суми готівкових коштів);

(v) видавати Держателю Платіжної картки документ, що підтверджує здійснення ним операції з використанням Платіжної картки (Квитанцію платіжного терміналу, тощо), за виключенням випадків, передбачених законодавством України.

6.8. Додатково до обов'язків Клієнта, передбачених п.6.6 Договору, у випадку прийняття Клієнтом для оплати Держателями товарів (послуг) Клієнта Платіжних карток через Сайт Клієнта, Клієнт зобов'язаний:

- (i) застосовувати для здійснення операцій з використанням Платіжних карток через Сайт Клієнта лише Технологію проведення платежів, яка дозволена Договором, а також способи взаємодії з системами Банку, протоколи та специфікації, що попередньо узгоджені з Банком;
- (ii) до здійснення операції з використанням Платіжної картки через Сайт Клієнта, а також до надання послуги або відправки (відвантаження) товару, одержувати Код авторизації виключно через Платіжний сервер Процесингової установи. Клієнт не має права звертатися за Кодом авторизації до інших платіжних центрів та джерел;
- (iii) не вносити зміни або не робити спроб внесення змін в програмне забезпечення або функціональні можливості Інтернет-платформи.

6.9. Клієнт зобов'язаний забезпечити дотримання вимог законодавства України, Договору, Правил платіжних систем, а також вимог Банку з питань безпеки здійснення операцій з використанням Платіжних карток.

Клієнт зобов'язаний дотримуватися вимог інформаційної та кібербезпеки на комп'ютерних засобах, які використовуються Клієнтом для підключення Платіжних терміналів або на яких функціонує програмне забезпечення Сайту Клієнта, для унеможливлення реалізації кіберзагроз, а також здійснення Шахрайських операцій.

Клієнт також зобов'язаний:

- (i) зберігати в таємниці інформацію щодо Технології проведення платежів, дані про Держателя Платіжної картки, дані Платіжної картки (номер Платіжної картки тощо), пароль Держателя Платіжної картки для користування Сайтом Клієнта (у випадку прийняття Клієнтом для оплати Держателями товарів (послуг) Клієнта Платіжних карток через Сайт Клієнта) тощо, забезпечити захист та нерозголошення такої інформації без згоди Банку. Забезпечити використання цієї інформації виключно працівниками Клієнта, яким вона необхідна для виконання своїх службових/посадових обов'язків та за умови взяття на себе такими працівниками зобов'язань про захист та нерозголошення інформації.
- (ii) не копіювати реквізити Платіжної картки та не вносити повного номера Платіжної картки до облікових книг та/або до електронних баз даних, комп'ютерних програм Клієнта тощо;
- (iii) здійснювати процедуру верифікації Держателя у випадку, якщо Держатель протягом однієї календарної доби здійснює більше ніж одну операцію з використання Платіжної картки через Сайт Клієнта.

6.10. Клієнт має відмовитися від здійснення операції з використанням Платіжної картки в наступних випадках:

- (i) закінчення строку дії Платіжної картки;
- (ii) неможливості виконання Авторизації з технічних причин;
- (iii) відсутності необхідних ознак платіжності Платіжної картки, які передбачені Інструкцією про порядок приймання до оплати платіжних карток з використанням платіжного терміналу, що міститься в Додатку №1 до Договору (у випадку використання Клієнтом Платіжного терміналу для оплати Держателями товарів (послуг) Клієнта з використанням Платіжних карток);
- (iv) невідповідності підпису Держателя на Платіжній картці та підпису на паперовому документі, який оформляється за результатами виконання операції з використанням Платіжної картки (у випадку використання Клієнтом Платіжного терміналу для оплати Держателями товарів (послуг) Клієнта з використанням Платіжних карток);
- (v) відмови Держателя Платіжної картки ввести ПІН на Платіжному терміналі або надати документ, що посвідчує його особу, або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати Платіжну картку (у випадку використання Клієнтом Платіжного терміналу для оплати Держателями товарів (послуг) Клієнта з використанням Платіжних карток);
- (vi) в інших випадках, передбачених законодавством України, Договором та/або Правилами платіжної системи.

6.11. Банк зобов'язується цілодобово в режимі реального часу проводити Авторизацію операцій з використанням Платіжних карток, що здійснюються Держателями в місцях реалізації товарів (надання послуг) Клієнта або через Сайт Клієнта.

6.12. Якщо операції з використанням Платіжних карток здійснюються із застосуванням Платіжного терміналу, інформація щодо таких операцій може бути передана Клієнтом в процесі Авторизації або збережена в пам'яті Платіжного терміналу у формі журналу (реєстру) Платіжних повідомлень.

З метою проведення розрахунків між Клієнтом та Держателями за здійсненими з використанням Платіжних карток операціями, Клієнт зобов'язаний передавати Банку журнал (реєстр) Платіжних повідомлень наприкінці кожного Банківського дня, незалежно від кількості здійснених з використанням Платіжних карток операцій.

6.13. Банк направляє Клієнту засобами Системи Клієнт-Банк згідно із погодженою Сторонами у Заяві періодичністю випуску про здійснені з використанням Платіжних карток операції з оплати товарів (послуг) Клієнта через Платіжні термінали та/або Сайт Клієнта. Форма та зміст такої виписки визначаються Банком самостійно.

При цьому, така виписка може містити інформацію про: 1) ідентифікатор Банку та Клієнта, що дають змогу їх ідентифікувати; 2) ідентифікатор Платіжного терміналу; 3) дату та час здійснення операції; 4) суму та валюту операції; 5) суму комісійної винагороди; 6) реквізити Платіжної картки, які дозволені Правилами платіжної системи; 7) вид операції; 8) Код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в Платіжній системі.
6.14. Клієнт зобов'язаний зберігати будь-яку та всю наявну інформацію та документи, пов'язані із кожною операцією, здійсненою з використанням Платіжної картки (копії чеків, документи товарно-касового обліку: стрічки реєстраторів розрахункових операцій, товарно-касові книги тощо), протягом не менше вісімнадцяти календарних місяців з моменту здійснення такої операції з використанням Платіжної картки.
6.15. Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку, протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати направлення Банком такої вимоги, надати Банку інформацію та документи (їх копії) щодо операцій, здійснених через Сайт Клієнта та/або в місцях реалізації товарів (надання послуг) Клієнта з використанням Платіжних карток, а також виконувати інші вимоги Банку, які стосуються виконання Клієнтом умов Договору та/або вимог Платіжних систем. Примітка: Вимога Банку щодо надання Клієнтом інформації та/або документів згідно з цим пунктом Договору може бути направлена Клієнту в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк або, на розсуд Банку, в паперовій формі на адресу Клієнта, зазначену в Заяві. При цьому, Клієнт зобов'язаний надати Банку інформацію та документи, що вимагаються Банком, у спосіб, визначений у відповідній вимозі Банку. Якщо вимога Банку не містить конкретного способу надання інформації та/або документів, така інформація та/або документи можуть бути надані до Банку засобами Системи Клієнт-Банк.
6.16. Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку (протягом строку зазначеного у такій вимозі) надавати Банку будь-яку та всю інформацію та документи, необхідні для виконання Банком вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також будь-яку та всю інформацію та документи, необхідні для виконання Банком вимог законодавства щодо Санкцій та/або виявлення та документування інформації про зв'язки Клієнта із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та/або громадянами/резидентами такої держави. При цьому, Банк має право визначити на власний розсуд перелік інформації та/або документів, що мають бути надані Клієнтом на виконання цього пункту Договору. Примітка: Вимога Банку щодо надання Клієнтом інформації та/або документів згідно з цим пунктом Договору може бути направлена Клієнту в електронній формі засобами Системи Клієнт-Банк або, на розсуд Банку, в паперовій формі на адресу Клієнта, зазначену в Заяві. При цьому, Клієнт зобов'язаний надати Банку інформацію та документи, що вимагаються Банком, у спосіб, визначений у відповідній вимозі Банку. Якщо вимога Банку не містить конкретного способу надання інформації та/або документів, така інформація та/або документи можуть бути надані до Банку засобами Системи Клієнт-Банк.
7. РОЗРАХУНКИ ЗА ОПЕРАЦІЯМИ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК.
7.1. Розрахунки між Банком та Клієнтом за платіжними операціями з використанням Платіжних карток здійснюються виключно в національній валюті України на підставі Платіжних повідомлень (якщо операція з використанням Платіжної картки здійснена через Сайт Клієнта) або на підставі журналу (реєстру) Платіжних повідомлень (якщо операція з використанням Платіжної картки здійснена через Платіжний термінал).
7.2. Протягом 1 (одного) Банківського дня з моменту отримання Банком від Процесингової установи Платіжних повідомлень (якщо операція з використанням Платіжної картки здійснена через Сайт Клієнта) або з моменту отримання Банком від Клієнта журналу (реєстру) Платіжних повідомлень (якщо операція з використанням Платіжної картки здійснена через Платіжний термінал), Банк перераховує (переказує) на Рахунок кошти в розмірі різниці між загальною сумою операцій, здійснених Держателями з використанням Платіжних карток через Платіжні термінали та Сайт Клієнта, та загальною сумою наступних складових: 1) Комісії за транзакцію, 2) простроченої заборгованості Клієнта по сплаті Щомісячної комісії (за наявності), 3) суми Щомісячної комісії, строк сплати якої настав (за наявності), 4) сум Недійсних операцій, Шахрайських операцій, Операцій повернення коштів та операцій, які опротестовуються (оскаржуються) Держателем Платіжної картки, Банком-емітентом чи Платіжною системою (за наявності), та 5) сум будь-якої іншої простроченої заборгованості Клієнта за Договором (за наявності).
7.3. У випадку опротестування (оскарження) Держателем Платіжної картки, Банком-емітентом чи Платіжною системою операції, здійсненої з використанням Платіжної картки для оплати товарів (послуг) Клієнта, Клієнт зобов'язаний протягом 3 (трьох) календарних днів з дати надсилання Банком Клієнту відповідного запиту засобами Системи Клієнт-Банк надати Банку документи, що підтверджують факт проведення відповідної операції та/або будь-яким чином пов'язані з нею, в тому числі, але не обмежуючись: копії документів товарно-касового обліку (чеків реєстраторів розрахункових операцій, записів з товарно-касової книги тощо). У разі ненадання Клієнтом запитуваних Банком документів та/або надання документів з ушкодженнями та/або нечітко відбитими даними та/або іншими недоліками, що не дозволяють довести обґрунтованість і правомірність списання коштів за операцією, що опротестовується (оскаржується) Держателем Платіжної картки, Банком-емітентом чи Платіжною системою, кошти в розмірі суми такої операції, а також будь-які та всі витрати, штрафи, пені, збитки

та інші платежі, пов'язані з такою операцією, відшкодовуються за рахунок Клієнта в порядку, передбаченому цим пунктом Договору.

У випадку виконання Недійсної операції та/або Шахрайської операції та/або Операції повернення коштів та/або операції, яка опротестовується (оскаржується) Держателем Платіжної картки, Банком-емітентом чи Платіжною системою, з Клієнта можуть бути стягнуті кошти в розмірі кожної такої операції, здійсненої з використанням Платіжної картки Держателя. Такі кошти списуються Платіжною системою з Банку та повинні бути відшкодовані Банку Клієнтом та/або стягуються з Клієнта безпосередньо Банком на користь відповідного Держателя Платіжної картки, який є клієнтом Банку (без участі Платіжної системи).

Клієнт зобов'язаний сплатити/відшкодувати Банку суму кожної Недійсної операції та/або Шахрайської операції та/або Операції повернення коштів та/або операції, яка опротестовується (оскаржується) Держателем Платіжної картки, Банком-емітентом чи Платіжною системою, здійсненої з використанням Платіжної картки, а також сплатити Банку всі понесені Банком витрати, пов'язані з такими операціями (в тому числі, але не обмежуючись, комісії інших банків та/або Платіжних систем, пов'язані з переказом (поверненням) коштів, купівлею іноземної валюти тощо) та відшкодувати Банку всі сплачені Банком на користь Платіжної системи, Банку-емітента, Держателя або будь-яких інших третіх осіб штрафи та пені, накладені на Банк.

З метою виконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком, визначених п.7.3 Договору, Клієнт надає Банку право утримувати на користь Банку грошові кошти в розмірі таких зобов'язань (або в сумах, еквівалентних їх розміру) із сум, що належать до перерахування на користь Клієнта згідно з п.7.2 Договору, а у випадку їх відсутності, або недостатності, Клієнт зобов'язаний негайно, але не пізніше 3 (трьох) календарних днів з дати направлення Банком (засобами Системи Клієнт-Банк або, на розсуд Банку, в інший спосіб) відповідної вимоги Клієнту, сплатити на користь Банку передбачені п.7.3 Договору кошти.

При цьому, передбачене п.7.3 Договору право Банку на утримання на свою користь грошових коштів в розмірі зобов'язань Клієнта перед Банком із сум, що належать до перерахування на користь Клієнта, не є обов'язком Банку та не виключає можливості Банку скористатися іншими своїми правами з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком в порядку, визначеному законодавством України та/або Договором, зокрема, правом на Дебетування рахунку Клієнта.

Списання Платіжною системою з Банку коштів (у тому числі, за операціями, здійсненими в місцях реалізації товарів (надання послуг) Клієнта або через Сайт Клієнта) підтверджується Інформаційними повідомленнями, які за необхідності можуть бути надані Банком Клієнту. Інформаційні повідомлення є належною та достатньою підставою для відшкодування Банку Клієнтом та/або стягнення з Клієнта коштів, списаних Платіжною системою з Банку.

7.4. Додатково Банк має право утримувати з коштів, що підлягають перерахуванню Клієнту згідно з п.7.2 Договору, або стягувати з Клієнта іншим чином, кошти в сумах помилково (у тому числі повторно) зарахованих на користь Клієнта платежів.

7.5. Якщо загальної суми коштів від операцій, здійснених Держателями з використанням Платіжних карток через Платіжні термінали та Сайт Клієнта, недостатньо для утримання Банком усіх платежів, передбачених п.7.2 Договору, Клієнт зобов'язаний протягом 3 (трьох) календарних днів з дати направлення Банком Клієнту відповідної вимоги засобами Системи Клієнт-Банк перерахувати Банку в повному обсязі суму коштів, якої не вистачає для сплати усіх платежів, передбачених п.7.2 Договору, на рахунок, зазначений у відповідній вимозі Банку.

7.6. У випадку, якщо внаслідок опротестування (оскарження) Держателем або Банком-емітентом операції з оплати товарів (послуг) Клієнта із використанням Платіжної картки виникає необхідність проведення Арбітражу платіжної системи, Банк повідомляє про це Клієнта, а Клієнт самостійно приймає рішення стосовно доцільності його участі у відповідному Арбітражі платіжної системи.

У випадку прийняття Клієнтом рішення про участь у Арбітражі платіжної системи, Клієнт повинен до початку відповідного Арбітражу платіжної системи сплатити плату за участь у такому Арбітражі платіжної системи згідно з тарифами відповідної Платіжної системи.

Про результати проведення Арбітражу платіжної системи Банк повідомляє Клієнта засобами Системи Клієнт-Банк.

У випадку, якщо за результатами проведення Арбітражу платіжної системи, рішення прийняте на користь Клієнта, Клієнту повертається плата за участь у такому Арбітражі платіжної системи.

У випадку, якщо за результатами проведення Арбітражу платіжної системи, рішення прийняте не на користь Клієнта, Клієнт зобов'язаний перерахувати Банку грошові кошти в сумі опротестованої (оскарженої) Держателем або Банком-емітентом операції протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати надіслання Банком Клієнту засобами

Системи Клієнт-Банку повідомлення про результати проведеного Арбітражу платіжної системи. При цьому, Комісія за транзакцію та плата за участь у відповідному Арбітражі платіжної системи Клієнту не повертається.

У випадку прийняття Клієнтом рішення про відмову від участі у Арбітражі платіжної системи, Клієнт зобов'язаний перерахувати Банку грошові кошти в сумі опротестованої (оскарженої) Держателем або Банком-емітентом операції протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати надіслання Банком Клієнту засобами Системи Клієнт-Банку відповідного повідомлення. При цьому, Банк має право (але не зобов'язаний) не повертати Клієнту Комісію за транзакцію.

Строки прийняття Клієнтом рішення про його участь або відмову від участі у Арбітражі платіжної системи, а також порядок та умови проведення Арбітражу платіжної системи, визначаються відповідними Правилами платіжної системи.

7.7. Банк зобов'язаний розглядати скарги щодо платіжних операцій, які опротестовуються (оскаржуються) Держателем, Банком-емітентом, Платіжною системою та/або Клієнтом протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати отримання Банком відповідної скарги, якщо інші строки не передбачені Правилами платіжної системи.

8. ПОПЕРЕДНЄ БЛОКУВАННЯ КОШТІВ НА РАХУНКУ ДЕРЖАТЕЛЯ.

8.1. У Заяві про параметри надання еквайрингу може бути передбачена можливість здійснення Клієнтом попереднього блокування на рахунку Держателя, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта з метою подальшого здійснення остаточних розрахунків між Клієнтом та Держателем в Режимі off-line.

Таке попереднє блокування на рахунку Держателя, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта та подальші остаточні розрахунки між Клієнтом та Держателем здійснюються з дотриманням вимог, передбачених Договором, Правилами платіжної системи та внутрішніх документів Банку.

8.2. Клієнт має право здійснювати попереднє блокування на рахунку Держателя, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта та подальші остаточні розрахунки між Клієнтом та Держателем за обставини дотримання будь-якої з наступних умов:

- (i) діяльність Клієнта пов'язана із готельним бізнесом, продажем авіаквитків та/або орендою автомобілів;
- (ii) Клієнт не вимагає попередньої оплати своїх послуг, якими Держатель Платіжної картки має намір користуватися впродовж тривалого часу;
- (iii) Клієнту необхідно впевнитися у наявності на рахунку Держателя Платіжної картки коштів в сумі, що є достатньою для здійснення Держателем розрахунків за товари (послуги) Клієнта.

8.3. Попереднє блокування на рахунку Держателя, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта та подальші остаточні розрахунки між Клієнтом та Держателем повинні здійснюватися Клієнтом з дотриманням наступних вимог:

- (i) Клієнт зобов'язаний здійснювати попереднє блокування на рахунку Держателя, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта лише за допомогою Платіжного терміналу в Режимі on-line;
- (ii) Клієнт зобов'язаний зберігати Квитанцію платіжного терміналу про попереднє блокування на рахунку Держателя, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта до здійснення остаточних розрахунків Держателя з Клієнтом;
- (iii) остаточний розрахунок Держателя за товари (послуги) Клієнта після попереднього блокування Клієнтом на рахунку Держателя, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта Клієнт зобов'язаний здійснювати з використанням Платіжної картки, за якою здійснювалось таке попереднє блокування коштів, та за допомогою Платіжного терміналу;
- (iv) сума остаточних розрахунків Держателя за товари (послуги) Клієнта після попереднього блокування Клієнтом на рахунку Держателя, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта не повинна перевищувати відповідну суму, що була попередньо заблокована Клієнтом на рахунку Держателя Платіжної картки;
- (v) якщо сума остаточних розрахунків Держателя за товари (послуги) Клієнта перевищує суму, яка була попередньо заблокована Клієнтом на рахунку Держателя Платіжної картки, Клієнт зобов'язаний виконати дві окремі операції (з оформленням двох окремих Квитанцій платіжного терміналу):
 - перша операція – проведення розрахунків з Держателем в сумі, що була попередньо заблокована Клієнтом на рахунку Держателя, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки (надалі – «**Операція 1**»), та
 - друга операція – проведення остаточних розрахунків з Держателем в сумі різниці між вартістю товарів (послуг) Клієнта та сумою Операції 1 (надалі – «**Операція 2**»). При цьому, при проведенні Операції 2 Клієнт зобов'язаний робити запит Авторизації через визначену Банком Процесингову установу.

8.4. У випадку відмови Держателя від придбання товару (отримання послуги) Клієнта або якщо Держатель оплатив відповідні товари (послуги) Клієнта в готівковій формі, Клієнт зобов'язаний протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати блокування коштів на рахунок Держателя згідно п.8.1 Договору розблокувати такі кошти за допомогою Платіжного терміналу.
8.5. У разі порушення Клієнтом передбачених пунктами 8.1-8.4 Договору порядку, умов та вимог здійснення Клієнтом попереднього блокування на рахунок Держателя, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта та подальших остаточних розрахунків між Клієнтом та Держателем, Банк не забезпечує проведення розрахунків за відповідними операціями, а також технологічне та інформаційне обслуговування Клієнта. При цьому, незалежно від отримання Банком Платіжних повідомлень за Операцією 1 та Операцією 2, а також отримання Банком від Клієнта належним чином оформлених документів за Операцією 1 та Операцією 2 (Квитанції платіжного терміналу, копії документів, які підтверджують продаж товарів (надання послуг) Клієнтом Держателю Платіжної картки (договори, рахунки-фактури, акти приймання-передачі послуг тощо)), Банк має право не надавати Клієнту послуги з проведення розрахунків за Операцією 1 та Операцією 2 та не здійснювати переказ (перерахування) Клієнту на Рахунок коштів в сумі таких операцій. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у разі порушення Клієнтом вимог підпунктів 8.3(iv) та/або 8.3(v) Договору, Банк має право вимагати від Клієнта надання будь-яких документів (Квитанції платіжного терміналу, документи, які підтверджують продаж товарів (надання послуг) Клієнтом Держателю Платіжної картки (договори, рахунки-фактури, акти приймання-передачі послуг тощо)) щодо остаточних розрахунків між Клієнтом та Держателем та/або пов'язаних з Операцією 1 та/або Операцією 2, а Клієнт зобов'язаний надати Банку такі документи не пізніше 2 (двох) Банківських днів з дати направлення Банком Клієнту відповідної вимоги засобами Системи Клієнт-Банк.
8.6. У разі списання (стягнення) Платіжними системами з Банку коштів у зв'язку із здійсненням Клієнтом попереднього блокування на рахунок Держателя, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта та подальших остаточних розрахунків між Клієнтом та Держателем (в разі опротестування (оскарження) відповідної операції Держателем та/або Банком-емітентом та/або Платіжною системою), Клієнт зобов'язаний негайно протягом 1 (одного) Банківського дня сплатити/відшкодувати Банку суми коштів, що були списані (стягнуті) Платіжними системами з Банку, а також сплатити всі витрати Банку, пов'язані зі здійсненням відповідних платежів (в тому числі, але не обмежуючись, комісії інших банків та/або Платіжних систем, пов'язані з переказом та/або поверненням таких коштів, купівлею іноземної валюти, будь-які сплачені Банком штрафи та пені тощо).
9. ВИМОГИ ДО БЕЗПЕКИ. МОНІТОРИНГ І КОНТРОЛЬ ЗА ПЛАТІЖНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ.
9.1. При здійсненні операцій через Платіжний термінал та/або Сайт Клієнта з використанням Платіжних карток, Клієнт зобов'язаний дотримуватися вимог безпеки, встановлених Договором (зокрема, але не обмежуючись, розділом 9 Договору), Правилами платіжної системи та Банком.
9.2. Банк здійснює постійний моніторинг платіжних операцій, здійснених із використанням Платіжних карток, відповідно до законодавства України, внутрішніх документів Банку та/або Правил платіжної системи з метою ідентифікації помилкових та неналежних платіжних операцій, суб'єктів таких операцій та забезпечує вжиття заходів для запобігання або припинення таких операцій.
9.3. Банк за результатами моніторингу або в разі опротестування платіжних операцій Держателем, Банком-емітентом чи Платіжною системою має право ухвалити рішення про: (i) зупинення здійснення операцій з використанням певної Платіжної картки та/або її вилучення; (ii) зупинення або припинення здійснення Клієнтом операцій з використанням Платіжних карток; (iii) зупинення завершення переказу коштів на Рахунок Клієнта для встановлення ініціатора та правомірності переказу коштів на строк, встановлений законодавством України; (iv) здійснення додаткової ідентифікації Держателя шляхом перевірки його документів, про що дає відповідне доручення Клієнту щодо кожної перевірки окремо.
9.4. У випадку ухвалення Банком рішення про зупинення здійснення операцій з використанням певної Платіжної картки та/або її вилучення згідно пп.(i) п.9.3 Договору, Банк повідомляє Клієнта про таке рішення засобами Системи Клієнт-Банк. Клієнт зобов'язаний негайно після отримання відповідного повідомлення Банку зупинити здійснення операцій з використанням вказаної у відповідному повідомленні Банку Платіжної картки та/або за вказівкою Банку вжити всіх необхідних заходів щодо вилучення такої Платіжної картки.
9.5. У випадку ухвалення Банком рішення про зупинення або припинення здійснення Клієнтом операцій з використанням Платіжних карток згідно пп.(ii) п.9.3 Договору, Банк повідомляє Клієнта про таке рішення засобами Системи Клієнт-Банк. Клієнт зобов'язаний негайно після отримання відповідного повідомлення Банку зупинити або припинити здійснення операцій з використанням Платіжних карток та оприлюднити відповідну інформацію про зупинення або припинення здійснення Клієнтом операцій з використанням Платіжних карток на Сайті Клієнта та/або в місцях реалізації товарів (надання послуг) Клієнта.

9.6. У випадку ухвалення Банком рішення про зупинення завершення переказу коштів на Рахунок Клієнта для встановлення ініціатора та правомірності переказу коштів згідно пп.(iii) п.9.3 Договору, Банк повідомляє Клієнта про таке рішення засобами Системи Клієнт-Банк. Клієнт зобов'язаний негайно надавати Банку на його вимогу будь-які та всі документи та/або інформацію, що необхідна Банку для встановлення ініціатора відповідної платіжної операції та/або правомірності переказу коштів.
9.7. У випадку ухвалення Банком рішення про здійснення додаткової ідентифікації Держателя шляхом перевірки його документів, Банк направляє Клієнту відповідне доручення засобами Системи Клієнт-Банк. Клієнт зобов'язаний негайно з моменту отримання такого доручення від Банку засобами Системи Клієнт-Банк здійснювати та/або забезпечити здійснення додаткової ідентифікації відповідного Держателя шляхом перевірки його документів. При цьому, додаткова ідентифікація Держателя шляхом перевірки його документів не повинна проводитися на підставі рішення касира Клієнта.
9.8. Оператор Платіжної системи за результатами моніторингу платіжних операцій, здійснених із використанням Платіжних карток, має право відповідно до Правил платіжної системи ухвалити рішення про зупинення наданого Клієнту права приймати від Держателів для оплати товарів (послуг) Клієнта Платіжні картки такої Платіжної системи. Банк повідомляє Клієнта про таке рішення засобами Системи Клієнт-Банк, якщо інший порядок повідомлення не передбачений відповідними Правилами платіжної системи.
9.9. Банк має право зупинити або припинити надання Клієнту Еквайрингу за Договором у будь-якому з наступних випадках: (i) у разі неправомірного або здійсненого всупереч положенням Договору розкриття Клієнтом інформації, визначеної п.6.9 Договору, та/або неправомірного використання такої інформації Клієнтом та/або будь-якою третьою особою; (ii) у разі наявності випадків здійснення через Сайт Клієнта та/або Платіжний термінал платіжних операцій, що визнані Банком та/або Банком-емітентом та/або Платіжною системою Шахрайськими операціями (незалежно від суми та/або кількості таких операцій); (iii) у разі, якщо протягом 90 (дев'яноста) календарних днів поспіль через Сайт Клієнта та/або Платіжний термінал не здійснювалося жодних операцій з використанням Платіжних карток; (iv) у разі систематичного (три і більше разів) здійснення через Сайт Клієнта та/або Платіжний термінал платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; (v) у разі, якщо кількість або сума операцій із використанням Платіжних карток, опротестованих (оскаржених) Держателями та/або Банками-емітентами та/або Платіжними системами, перевищили 10% від загальної кількості операцій із використанням Платіжних карток або загальної їх суми протягом одного календарного місяця; (vi) у разі, якщо кількість або сума операцій із використанням Платіжних карток, щодо яких Банком отримано від членів/ учасників Платіжних систем запити про надання додаткових документів за відповідними операціями, перевищили 10% від загальної кількості операцій із використанням Платіжних карток або загальної їх суми протягом одного календарного місяця; (vii) у разі, якщо кількість або сума операцій із використанням Платіжних карток збільшилася більше ніж у два рази протягом календарного місяця; (viii) у разі, якщо на більш ніж 10% від усіх запитів на Авторизацію, отриманих від Клієнта протягом одного дня, надано відмову (не включаючи відмову в Авторизації через технічні проблеми або відсутність зв'язку); (ix) у випадку порушення, невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом будь-яких своїх зобов'язань, встановлених Договором та/або Правилами платіжної системи, в тому числі, але не обмежуючись, наявності будь-якої простроченої заборгованості Клієнта перед Банком за Договором; (x) у разі, неможливості надання Банком Еквайрингу згідно відповідної Заяви про параметри надання еквайрингу, з технічних причин; (xi) Клієнт підпадає під дію будь-яких Санкцій; (xii) Банк має обґрунтовані підстави підозрювати, що будь-яка операція або діяльність, здійснена Клієнтом за участю Банку, прямо або опосередковано порушує або може порушити будь-які Санкції. (xiii) в інших випадках, встановлених Договором та/або Правилами платіжної системи та/або внутрішніми документами Банку. Банк повідомляє Клієнта про своє рішення зупинити або припинити надання Клієнту Еквайрингу за Договором, прийняте згідно п.9.9 Договору, шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту засобами Системи Клієнт-Банк. Банк має право на власний розсуд прийняти рішення про відновлення надання Клієнту Еквайрингу за Договором, що був зупинений або припинений згідно п.9.9 Договору, про що Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту засобами Системи Клієнт-Банк.
9.10. Клієнт зобов'язаний негайно повідомляти Банк та правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність при здійсненні операцій з використанням Платіжних карток в місцях реалізації товарів (надання послуг) Клієнта та/або через Сайт Клієнта.

10. ДЕБЕТУВАННЯ РАХУНКУ.

10.1 Шляхом підписання Заяви про надання еквайрингу Клієнт надає Банку свою однозначну та безвідкличну згоду на виконання Банком платіжних операцій з Дебетування рахунку для сплати:

- суми винагороди Банку, що підлягає сплаті Клієнтом за виконані згідно з Договором операції та надані послуги у розмірах, передбачених Тарифами Банку та/або Заявами,
- суми неустойки (пені, штрафів), нарахованої згідно з Договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом,
- суми всіх витрат Банку у зв'язку з укладанням, виконанням та припиненням Договору;
- суми коштів, які Клієнт зобов'язаний сплатити (відшкодувати) Банку згідно п.7.3 Договору;
- інших сум, передбачених цим Договором.

Періодичність та строки списання сум винагороди Банку, що підлягає сплаті Клієнтом за виконані операції та надані послуги за Договором та/або будь-якими іншими договорами між Банком та Клієнтом (одночасно зі здійсненням операції, щомісячно, щоквартально тощо), встановлюється Банком самостійно.

Отримувачем за платіжними операціями з Дебетування рахунку, що передбачені п.10.1. Договору, є Банк. Таке Дебетування рахунку здійснюється на підставі платіжних інструкцій Банку. При цьому, при визначенні черговості надходження платіжних інструкцій до Банку протягом Банківського дня здійснення Банком Дебетування рахунку, такі платіжні інструкції Банку вважатимуться першочерговими щодо їх надходження до Банку і тому, відповідно, підлягають виконанню Банком раніше за інші платіжні інструкції.

10.2 Клієнт зобов'язаний у будь-який час забезпечувати наявність на Рахунку та/або будь-якому іншому рахунку Клієнта в Банку коштів у обсязі, достатньому для здійснення Банком Дебетування рахунку, що передбачене п.10.1 Договору.

10.3. Шляхом підписання Заяви про надання еквайрингу Клієнт надає Банку свою однозначну та безвідкличну згоду на виконання платіжних операцій з Дебетування рахунку для сплати (повернення) суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, що була зарахована на Рахунок, та нарахованої згідно з п.12.4 Договору неустойки (пені) у разі якщо Клієнт не повернув суму такої помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення Банку (надісланого засобами Системи Клієнт-Банк або, на розсуд Банку, в інший спосіб) про здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції.

10.4. При відсутності на Рахунку та/або будь-якому іншому рахунку Клієнта в Банку, відкритому у валюті зобов'язань Клієнта перед Банком, коштів у розмірі, необхідному для виконання Банком платіжних операцій з Дебетування рахунку в порядку, передбаченому п.10.1 та 10.3 Договору, Банк має право, а Клієнт, шляхом підписання Заяви про надання еквайрингу, надає свою однозначну та безвідкличну згоду Банку виконувати платіжні операції з Дебетування рахунку у іншій валюті ніж валюта зобов'язань Клієнта перед Банком. Клієнт цим також доручає та надає Банку згоду та всі необхідні повноваження від імені та за рахунок Клієнта, а у випадку необхідності – від власного імені, проте за рахунок Клієнта, здійснювати купівлю/продаж/обмін валюти на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що визначається самостійно Банком (при цьому такий курс не може бути більшим/меншим ніж офіційний курс гривні до відповідної(их) іноземної(их) валюти(валют), встановлений Національним банком України +/- 5% у валюті зобов'язань Клієнта перед Банком, що діяв на день проведення відповідної платіжної операції з Дебетування рахунку) або, якщо Дебетування рахунку здійснюється для сплати заборгованості Клієнта за іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, за курсом, що визначається згідно таких договорів, та без необхідності подання Клієнтом будь-яких заяв, листів, повідомлень та інших документів (надалі – «**Конвертація**»). В разі необхідності, Банк від імені та за рахунок Клієнта або від власного імені, але за рахунок Клієнта, здійснює оплату всіх зборів / податків / інших застосовних до Конвертації витрат, в тому числі збору до Пенсійного фонду України, в розмірі, встановленому діючим законодавством України.

Отримувачем за платіжними операціями з Дебетування рахунку, що передбачені п.10.4 Договору, є Банк. Таке Дебетування рахунку здійснюється на підставі платіжних інструкцій Банку.

У випадку виконання Банком платіжних операцій з Дебетування рахунку у валюті іншій, ніж валюта зобов'язань Клієнта перед Банком, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісію за купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у розмірі, що визначається згідно з Договором про платіжні послуги.

10.5. Клієнт не має права відкликати свою згоду на здійснення Банком платіжних операцій з Дебетування рахунку, що передбачені п.10.1, 10.3 та 10.4 Договору.

10.6. Шляхом підписання Заяви про надання еквайрингу Клієнт підтверджує, що порядок здійснення платіжних операцій та списання сум, передбачений п.10.1, 10.3, 10.4 та 10.5 Договору йому зрозумілий та що Клієнт погоджується з ним.

11. ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА.

11.1. Підписанням Заяви Клієнт від свого імені заявляє та гарантує, що на момент підписання такої Заяви:

- Клієнт є належним чином зареєстрованою та дійсно існуючою юридичною особою за законодавством України (у випадку, якщо Клієнт є юридичною особою); - Клієнт належним чином зареєстрований та здійснює свою діяльність як фізична особа-підприємець (у випадку, якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем) - Клієнт має необхідну правоздатність для укладення та виконання положень Договору; - Клієнт має усі передбачені чинним законодавством України та установчими документами Клієнта повноваження на укладання та виконання Договору; - представники Клієнта, які підписують Заяву, мають усі необхідні повноваження у відповідності з чинним законодавством України та установчими документами Клієнта для того, щоб представляти Клієнта та укласти від його імені Договір; - не вимагається будь-яких попередніх/подальших схвалень/затверджень/тощо відповідно до установчих документів Клієнта та законодавства України для укладення та виконання Клієнтом Договору; - Договір належним чином укладений Клієнтом і є законним, дійсним і обов'язковим для виконання Клієнтом; - Клієнт укладає Договір добровільно без будь-якого примусу та за відсутності збігу будь-яких складних обставин, що примушують або іншим чином спонукають Клієнта до укладення Договору; - Клієнт не знаходиться, а також не чинить жодних дій, що прямо чи опосередковано можуть призвести до його банкрутства або неплатоспроможності; відносно Клієнта не порушено справу про банкрутство та у Клієнта відсутні відомості щодо можливості порушення такої справи будь-якою третьою особою; - укладення та виконання Клієнтом Договору не суперечить жодному законодавчому акту України, жодному судовому рішенню чи будь-якому акту будь-якого державного чи недержавного органу, жодному договірному чи іншому зобов'язанню Клієнта перед третіми особами; - на момент підписання Заяви не існує подій, що створюють загрозу невиконання та/або неналежного виконання Договору (судові спори, майнові вимоги третіх осіб тощо), про які Клієнт письмово не повідомив Банк.
11.2. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки, що виникли у Банку внаслідок надання Клієнтом неправдивих гарантій та заяв.
12. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.
12.1. Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором.
12.2. За порушення Банком строків перерахування (переказу) на Рахунок сум, передбачених п.7.2 Договору, з вини Банку, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,001% від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але в будь-якому випадку не більше 0,005 % зазначеної суми за весь період прострочення. Банк не несе відповідальності за порушення строків перерахування (переказу) на Рахунок сум, передбачених п.7.2 Договору, якщо: - відсутня вина Банку; - невиконання сталось внаслідок дії непереборної сили або внаслідок збоїв в роботі системі електронних платежів Національного банку України.
12.3. У випадку несвоєчасного виконання Клієнтом будь-яких грошових зобов'язань перед Банком за Договором, Клієнт сплачує на вимогу Банку пеню в розмірі 0,1 % від несвоєчасно сплаченої суми за кожен день прострочення платежу, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла в період прострочення. Розрахунок пені здійснюється починаючи з наступного календарного дня після дати, коли відповідне грошове зобов'язання мало бути виконаним.
12.4. За неповернення Клієнтом суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, яка була зарахована на Рахунок, протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження повідомлення Банку (надісланого засобами Системи Клієнт-Банк або, на розсуд Банку, в інший спосіб) про здійснення відповідної помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню у розмірі 0,1% від суми такої операції за кожний день прострочення, починаючи з дати завершення відповідної платіжної операції до дня повернення коштів Банку (включно), але не більше 10% суми платіжної операції.
12.5. Клієнт самостійно несе повну відповідальність (і відповідно звільняє Банк від будь-якої відповідальності) за операції, що були здійснені Клієнтом та Держателями з використанням Платіжних карток, а також за зміст і наслідки таких операцій.
12.6. Банк не несе відповідальності: - за якість товарів (послуг) Клієнта, придбаних Держателем з використанням Платіжної картки; - за ліміти та обмеження, встановлені третьою стороною (зокрема, але не обмежуючись, Банком-емітентом та/або Платіжною системою), які можуть стосуватися операцій з використанням Платіжної картки; - за операції з використанням Платіжної картки, що були здійснені без Авторизації у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або Правилами платіжної системи;

- за будь-які та всі Недійсні операції, Шахрайські операції, Операції повернення коштів та операції, що були опротестовані (оскаржені) Держателем, Банком-емітентом чи Платіжною системою.
12.7. Клієнт несе відповідальність за надання Банку недостовірної інформації про види своєї діяльності в розмірі фактично завданих такими діями збитків. Клієнт несе відповідальність за навмисне невикористання Платіжних терміналів або неповідомлення Банку про їх непрацездатність в розмірі фактично завданих такими діями збитків та в розмірі неотриманих Банком доходів (упущеної вигоди). Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки, витрати, неотримані доходи (упущену вигоду) та моральну шкоду, заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або неправдивої інформації чи документів, наданням недостовірних заяв та гарантій, зазначених в Договорі, порушенням чи недотриманням заяв та гарантій, а також спричинені порушенням умов Договору.
13. ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ, ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.
13.1. Правом, яке регулює Договір і застосовується для його тлумачення, є право України.
13.2. Будь-які спори, суперечки, розбіжності, вимоги або претензії, що виникають в рамках Договору вирішуються шляхом проведення переговорів, а у випадку недосягнення згоди - в судовому порядку згідно із чинним законодавством України.
14. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР).
14.1. Сторона не буде нести відповідальності за невиконання та/або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором, якщо це викликано настанням форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), а саме: пожежа, повінь, землетрус або інше природне лихо надзвичайного характеру; війна чи військові дії будь-якого роду, загальна мобілізація; ембарго; промислові чи транспортні катастрофи; націоналізація, експропріація або конфіскація майна Сторони; прийняття державними органами закону або підзаконного акту, що забороняє чи суттєво обмежує дії Сторони, передбачені Договором та необхідні Стороні для його належного виконання, перебої у постачанні електроенергії, збоїв в електронних системах, доступ до яких є необхідним для виконання зобов'язань за Договором. Форс-мажорною згідно з Договором є обставина, яка настала після укладання Сторонами Договору.
14.2. Сторона, що не може виконати свої зобов'язання за Договором внаслідок дії форс-мажорної обставини, повинна повідомити про це іншу Сторону протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту настання такої обставини. Після закінчення дії форс-мажорної обставини, Сторона, яка підпала під дію такої обставини, повинна повідомити про це іншу Сторону протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту припинення дії такої обставини.
14.3. Виникнення форс-мажорної обставини подовжує строки виконання зобов'язань за Договором на термін, рівний строку дії даної обставини і строку, необхідному для усунення наслідків її дії.
14.4. Виникнення, дія та/або припинення форс-мажорної обставини підтверджується документом, виданим торговельно-промисловою палатою або іншим уповноваженим органом (особою) країни (місцевості), де виникла, діяла та/або припинила свою дію форс-мажорна обставина.
15. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ.
15.1. Я, Власник персональних даних*, повідомлений про мету обробки Банком моїх персональних даних (будь-яка інформація про фізичну особу, в тому числі, однак не виключно інформація щодо прізвища, імені, по батькові, інформації, яка зазначена в паспорті (або в іншому документі, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків, громадянства, місця проживання або перебування, місця роботи, посади, номерів контактних телефонів/факсів, адреси електронної пошти, тощо, надалі – «Персональні дані»), а саме: здійснення Банком своєї фінансового-господарської діяльності, пропонування та/або надання повного кола послуг Банком та/або третіми особами (особи, з якими Банк перебуває в договірних відносинах та/або члени Групи ОТП, надалі – «Треті особи»), у тому числі шляхом здійснення прямих контактів із Власником персональних даних за допомогою засобів зв'язку, захисту Банком своїх прав та інтересів. Підписанням Заяви Власник персональних даних надає Банку свою однозначну згоду на передачу (поширення), у тому числі транскордонну, Банком Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 року (надалі – «Закон») та без необхідності надання Власнику персональних даних письмового повідомлення про здійснення зазначених дій. Підписанням Заяви Власник персональних даних підтверджує, що в момент збору Персональних даних, Банк повідомив його про володільця Персональних даних, про склад та зміст зібраних Персональних даних, про права, передбачені Законом, про мету збору його Персональних даних та осіб, яким передаються його Персональні дані. Власник персональних даних підтверджує (гарантує), що Персональні дані фізичних осіб, які передаються Банку, здійснюються за згодою таких фізичних осіб, які повідомлені про відомості, зазначені в ч.2 ст.12 Закону. *Власник персональних даних – Клієнт/уповноважена особа Клієнта, що підписує від імені Клієнта Заяву.

16. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

16.1. Клієнт зобов'язаний не розголошувати будь-яких умов укладених Сторонами Заяв будь-якій юридичній(им) чи фізичній(им) особі(ам) без отримання попередньої письмової згоди Банку, за винятком випадків, коли це вимагається згідно із чинним законодавством України.

16.2. Банк зобов'язаний забезпечувати збереження відомостей (інформації) про Клієнта, які(а) згідно з вимогами законодавства України, визнаються(ється) банківською таємницею та/або таємницею фінансової послуги та/або таємницею надавача платіжних послуг та/або таємницею фінансового моніторингу та/або комерційною таємницею. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення (розкриття) або використання відомостей (інформації), які(а) містять банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг та/або таємницю фінансового моніторингу та/або комерційну таємницю згідно вимог та в порядку, встановленому законодавством України. Банк має право здійснювати розкриття банківської таємниці, таємниці фінансової послуги, таємниці надавача платіжних послуг, таємниці фінансового моніторингу та комерційної таємниці у випадках та порядку, передбачених законодавством України та/або Договором та/або іншими договорами між Банком та Клієнтом.

16.3. Підписанням Заяви про надання еквайрингу Клієнт дає дозвіл Банку на передачу інформації щодо нього, що складає банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг та/або таємницю фінансового моніторингу та/або комерційну таємницю, підприємствам, установам, організаціям, органам державної влади, державним реєстраторам, третім особам, які відповідно до законодавства України мають право на отримання такої інформації або які перебувають з Банком у договірних відносинах та/або уклали з Банком договір щодо нерозголошення конфіденційної інформації, в тому числі, але не виключно, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банку, а також у випадку необхідності захисту прав та інтересів Банку, у тому числі особам, які надаватимуть Банку послуги щодо стягнення заборгованості за Договором та/або щодо здійснення інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банку за Договором, іншим особам з метою виконання вимог законодавства України, Договору та/або інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком.

Підписанням Заяви про надання еквайрингу Клієнт надає дозвіл Банку на передачу інформації щодо нього, що складає банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг та/або таємницю фінансового моніторингу та/або комерційну таємницю, будь-яким юридичним та/або фізичним особам, яким Банк відступає (передає) або має намір відступити (передати) свої права та/або обов'язки за Договором, в тому числі, права щодо стягнення заборгованості перед Банком за Договором.

Банк є частиною групи ОТП, в яку входять ОТП Банк (Угорщина), його місцеві та іноземні філії та їх дочірні компанії (Група ОТП). Компанії Групи ОТП постійно обмінюються інформацією через загальну інформаційну систему, завданням якої є мінімізація ризику групи в цілому. Підписанням Заяви про надання еквайрингу Клієнт надає дозвіл на передачу для конфіденційного використання інформації про нього та/або будь-яку його дочірню компанію (в тому числі, але не обмежуючись, конфіденційної інформації та відомостей, що становлять банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг та/або таємницю фінансового моніторингу та/або комерційну таємницю) в середині Групи ОТП. Зазначена інформація може передаватися, зокрема, у зв'язку з наданням Клієнту будь-якої послуги чи банківського продукту, а також в цілях обробки даних, проведення статистичного аналізу та аналізу ризиків. Цей дозвіл поширюється на Банк, інших членів Групи ОТП в Угорщині та за її межами, які організовані та функціонують як єдиний банк.

Підписанням Заяви про надання еквайрингу Клієнт надає Банку дозвіл на розкриття конфіденційної інформації про нього (інформації, що містить банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг та/або таємницю фінансового моніторингу та/або комерційну таємницю) аудиторській(м) компанії(ям), яку(які) він зазначить у відповідному електронному повідомленні, направленому Банку засобами Системи Клієнт- Банк.

З метою виконання вимог законодавства України та вживання Банком достатніх заходів для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, підписанням Заяви про надання еквайрингу Клієнт надає дозвіл Банку на збір, зберігання, використання, передання та розкриття конфіденційної інформації про нього (інформації що містить банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг та/або таємницю фінансового моніторингу та/або комерційну таємницю) на запити банків, банків-кореспондентів, у тому числі але не виключно: інформації щодо походження коштів, надання виписок за рахунками; інформації щодо ідентифікації клієнтів банку – фізичних та юридичних осіб (у тому числі відомості про органи управління та їх склад; дані, що ідентифікують осіб, які мають право розпоряджатися рахунками і майном; відомості про контролерів юридичної особи); необхідної іншому банку інформації для з'ясування суті та мети проведення його клієнтом фінансової операції (операцій) або перевірки наданої клієнтом інформації; іншої запитуваної інформації, яка необхідна банку для недопущення ризикової діяльності.

Підписанням Заяви про надання еквайрингу Клієнт надає Банку дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, таємницю фінансової послуги, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу та комерційну таємницю.

Підписанням Заяви про надання еквайрингу Клієнт надає Банку дозвіл на розкриття конфіденційної інформації про нього (в тому числі, інформації, що містить банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг та/або таємницю фінансового моніторингу та/або комерційну таємницю) міжнародним платіжним систем та/або банківським асоціаціям, у випадку виникнення підозри на використання Платіжної картки у шахрайських цілях.
17. ПОВІДОМЛЕННЯ.
17.1. Повідомлення Банку, що стосуються клієнтів Банку і не містить відомостей, що становлять банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг та/або таємницю фінансового моніторингу та/або комерційну таємницю чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком шляхом розміщення такого повідомлення у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або на Офіційному сайті Банку. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися з повідомленнями Банку, що розміщуються у загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або на Офіційному сайті Банку.
17.2. Повідомлення Банком Клієнта про внесення змін та/або доповнень до Договору здійснюється Банком в порядку, передбаченому Договором.
17.3. У випадках, передбачених Договором, обмін документацією/повідомленнями/інформацією між Сторонами може здійснюватися за допомогою Системи Клієнт-Банк та/або шляхом розміщення відповідної інформації в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку та/або шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку. При цьому, у випадку, якщо згідно з умовами Договору, Банк має право направити Клієнту будь-яке повідомлення/вимогу/документи засобами Системи Клієнт-Банк, такі повідомлення/вимоги/документи можуть бути підписані від імені Банку Кваліфікованими ЕП або Удосконаленими ЕП (на розсуд Банку) уповноважених осіб Банку, якщо інше прямо не передбаченому Договором.
17.4. Повідомлення, що не передбачені пунктами 17.1, 17.2 та 17.3. Договору, які одна Сторона направляє іншій (надалі – «Повідомлення»), повинні бути здійснені в паперовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена), доставлені особисто однією із Сторін іншій Стороні чи кур'єрською доставкою за вказаними в останній укладеній Заяві адресами Сторін, якщо інше не визначено Договором. Повідомлення однієї Сторони вважається одержаним іншою Стороною у дату, що настане раніше: - дата, зазначена в квитанції чи іншому документі із відміткою відділення поштового зв'язку або служби кур'єрської доставки, отриманим відправником Повідомлення, про доставку Повідомлення; - дата повернення відправнику надісланого ним Повідомлення у зв'язку із: (i) відсутністю Сторони, якій надіслано Повідомлення, за адресою, зазначеною в останній укладеній Заяві, (ii) відмовою від одержання Повідомлення, (iii) закінченням встановленого строку зберігання Повідомлення в оператора поштового зв'язку; - дата, зазначена уповноваженою особою одержувача на копії Повідомлення або іншому документі, у випадку доставки Повідомлення особисто. Повідомлення, доставлені телеграфом, по телетайпу, телефаксу, факсу, якщо інше не домовлено між Сторонами, носять попередній характер і повинні бути в подальшому направлені відповідно до вимог цього пункту Договору.
18. ПРИПИНЕННЯ (РОЗІРВАННЯ) ДОГОВОРУ.
18.1. Договір набуває чинності з моменту укладання Сторонами Заяви про надання еквайрингу та діє до його розірвання Сторонами в порядку, передбаченому п.18.2 Договору, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань, передбачених Договором (в тому числі, але не обмежуючись, зобов'язань, передбачених п.18.2 та 18.3 Договору).
18.2. Кожна зі Сторін має право достроково припинити (розірвати) Договір шляхом направлення іншій Стороні відповідного письмового повідомлення про припинення (розірвання) Договору (надалі – «Повідомлення про розірвання») щонайменше за 30 (тридцять) календарних днів до дати припинення (розірвання) Договору. Повідомлення про розірвання має бути надіслано однією Стороною іншій Стороні засобами Системи Клієнт-Банку або в порядку, передбаченому п.17.4 Договору. У випадку направлення однією Стороною іншій Стороні Повідомлення про розірвання засобами Системи Клієнт-Банк, таке Повідомлення про розірвання має бути підписано Стороною, що направляє Повідомлення про розірвання (її уповноваженими особами), із використання Кваліфікованого ЕП або Удосконаленого ЕП. У випадку направлення однією Стороною іншій Стороні Повідомлення про розірвання в порядку, передбаченому п.18.4 Договору, таке Повідомлення про розірвання має бути підписано Стороною, що направляє Повідомлення про розірвання (її уповноваженими особами), та скріплене відбитком печатки такої Сторони (за наявності). При цьому, не пізніше наступного Банківського дня з дати направлення будь-якою із Сторін іншій Стороні Повідомлення про розірвання, Клієнт зобов'язаний припинити проведення операцій з оплати Держателями

товарів (послуг) Клієнта з використанням Платіжних карток. Не пізніше наступного Банківського дня з дати отримання Банком від Клієнта Повідомлення про розірвання, Банк припиняє надання Клієнту Еквайрингу. Клієнт зобов'язаний протягом 7 (семи) календарних днів з дати направлення будь-якою із Сторін іншій Стороні Повідомлення про розірвання повністю виконати всі грошові зобов'язання, передбачені Договором, а також повернути Банку Платіжні термінали за актом прийому-передачі, складеному за встановленою Банком формою.
18.3. У випадку припинення (розірвання) Договору в порядку, передбаченому п.18.2 Договору, Сторони зобов'язані в шестимісячний термін з дати припинення здійснення операцій з використанням Платіжних карток повністю здійснити всі взаєморозрахунки і платежі за Договором. При цьому, протягом одного року з дати припинення здійснення операцій з використанням Платіжних карток Клієнт зобов'язаний в безумовному порядку сплатити (відшкодувати) на користь Банку всі суми, списані Платіжними системами з Банку по здійсненні з використанням Платіжних карток операціям, протягом 7 (семи) календарних днів з дати направлення Банком Клієнту відповідної вимоги засобами Системи Клієнт-Банк.
18.5. Сторони мають право передбачити у Заяві інші та/або додаткові умови/підстави припинення дії Договору і в цьому випадку положення відповідної Заяви матимуть переважну силу.

Додаток №1
до Договору про надання еквайрингу платіжних інструментів корпоративним клієнтам

**ІНСТРУКЦІЯ ПРО ПОРЯДОК ПРИЙМАННЯ ДО ОПЛАТИ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК
З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНОГО ТЕРМІНАЛУ**

Ця Інструкція про порядок приймання до оплати платіжних карток з використанням платіжного терміналу (надалі – **«Інструкція»**) є обов'язковою до виконання особами, які безпосередньо здійснюють операції з оплати товарів (послуг) Клієнта, а також видачу готівкових коштів Держателю, з використанням Платіжних карток через Платіжний термінал.

1. Терміни, що вживають в тексті Інструкції, мають наступні значення:

Безконтактна ПК	Платіжна картка, яка дозволяє здійснити операцію з її використанням шляхом піднесення такої Платіжної картки до зчитувального пристрою Платіжного терміналу.
Ідентифікатор Клієнта	персональний номер, що присвоюється Банком та ідентифікує Клієнта
Касир	уповноважений працівник Клієнта, що безпосередньо здійснює операції з використанням Платіжних карток.
Неперсоніфікована ПК	Платіжна картка, яка не містить нанесених на неї імені та прізвища Держателя.
Пароль до Платіжного терміналу	набір символів, що встановлюється на Платіжному терміналі для захисту від проведення несанкціонованих операцій з його використанням.
ПІН-пад	пристрій для введення ПІН на Платіжному терміналі.
Чіпова ПК	Платіжна картка, яка має мікропроцесор (чіп) і відрізняється більш високим рівнем безпеки проведення операцій з її використанням.

2. Встановлення ознак платіжності Платіжної картки.

2.1. Касир зобов'язаний ідентифікувати Платіжну картку, що приймається до оплати товарів (послуг) Клієнта через Платіжний термінал, а також перевірити зовнішній вигляд Платіжної картки з метою встановлення наявності її обов'язкових реквізитів та засобів захисту, що передбачені відповідними Правилами платіжної системи.

2.2. Якщо Платіжна картка не містить передбачених Правилами платіжної системи обов'язкових реквізитів та засобів захисту, така Платіжна картка не може бути прийнята для проведення операції.

2.3. Платіжна картка не повинні мати зовнішніх пошкоджень: подряпин, відколів, тріщин, а також Платіжна картка не повинна бути погнута.

2.4. Касир при здійсненні операції з використанням Платіжної картки повинен:

- перевірити відсутність на Платіжній картці сторонніх наклеюк та, у разі їх наявності, зняти такі сторонні наклеюки;

- перевірити смугу для підпису Держателя Платіжної картки та переконатися у відсутності потертостей або ознак, що смуга була переклеєна (в такому випадку, смуга виділяється над поверхнею Платіжної картки);
- до закінчення здійснення операції з використанням Платіжної картки (окрім безконтактних операцій та операцій, що здійснюються з використанням Мобільного додатку) тримати біля себе таку Платіжну карту і пред'явлені Держателем документи.

3. Перевірка документів Держателя Платіжної картки.

3.1. Якщо у Касира виникає підозра, що особа, яка пред'являє Платіжну картку не є Держателем такої Платіжної картки, Касир повинен:

- (i) здійснити перевірку документів, що посвідчують особу (передбачені пунктом 3.2. Інструкції), у особи, яка пред'являє Платіжну картку, та звірити їх з реквізитами на Платіжній картці; або
- (ii) провести операцію з обов'язковим введенням Держателем ПІН за допомогою Платіжного терміналу, обладнаного ПІН-падом (при успішній Авторизації вимагати від Держателя підписання Квитанції платіжного терміналу та перевіряти його документи, що посвідчують особу, не потрібно).

3.2. Касир може прийняти в якості документів, що посвідчують особу, наступні документи: паспорт громадянина України (у формі книжечки або ID-картки); паспорт громадянина України для виїзду за кордон; дипломатичний паспорт України; службовий паспорт України; посвідчення особи моряка; посвідчення члена екіпажу; посвідчення особи на повернення в Україну; тимчасове посвідчення громадянина України; посвідчення водія; посвідчення особи без громадянства для виїзду за кордон; посвідка на постійне проживання; посвідка на тимчасове проживання; картка мігранта; посвідчення біженця; проїзний документ біженця; посвідчення особи, яка потребує додаткового захисту; проїзний документ особи, якій надано додатковий захист.

3.3. Документи, зазначені в п.3.2 Інструкції не повинні бути простроченими та не повинні мати ознак переклеювання фотокартки.

У випадку пред'явлення в якості документа, що посвідчує особу, паспорта громадянина України у формі книжечки, такий паспорт має містити вклеєні нові фотокартки громадянина України при досягненні ним 25-річного і 45-річного віку.

Фото в документі, який приймається Касиром в якості документа, що посвідчує особу, повинно надавати можливість Касиру ідентифікувати особу Держателя Платіжної картки.

4. Здійснення операції з використанням Платіжної картки за допомогою Платіжного терміналу.

4.1. При здійсненні операції з використанням Платіжної картки за допомогою Платіжного терміналу, Касир:

- 1) ідентифікує Платіжну картку та перевіряє її зовнішній вигляд з метою встановлення наявності її обов'язкових реквізитів та засобів захисту згідно п.2 Інструкції;
- 2) вводить на клавіатурі Платіжного терміналу суму операції, що здійснюється з використанням Платіжної картки;
- 3) проводить Платіжну картку через зчитувальний пристрій Платіжного терміналу;
- 4) якщо Платіжний термінал обладнаний ПІН-падом, пропонує Держателю ввести ПІН. При цьому, у випадку введення Держателем ПІН та подальшої успішної Авторизації, вимагати від Держателя підписання Квитанції платіжного терміналу та перевіряти документи, що посвідчують особу Держателя, не потрібно. Для всіх Неперсоніфікованих ПК введення ПІН є обов'язковим.
- 5) вводить на клавіатурі Платіжного терміналу останні чотири цифри номера Платіжної картки, що ембосований (чи нанесений) на Платіжну картку (у разі, якщо на дисплеї Платіжного терміналу з'явилось відповідне повідомлення);
- 6) звіряє частину номеру Платіжної картки, що з'явився на дисплеї Платіжного терміналу (або роздрукувався пізніше в Квитанції платіжного терміналу) з номером на самій Платіжній картці. Якщо такі номери не співпадають, Касир відмовляє Держателю в здійсненні операції з використанням Платіжної картки.
- 7) отримує Код авторизації. При цьому, обслуговувати Держателя дозволяється лише у випадку отримання Коду авторизації (друкується у нижній частині Квитанції платіжного терміналу).
- 8) якщо в Квитанції платіжного терміналу є поле «Підпис клієнта», надає Держателю таку Квитанцію платіжного терміналу для підписання (у випадку відсутності в Квитанції платіжного терміналу такого поля, вимагати підписання Держателем такої Квитанції платіжного терміналу не потрібно). Касир має звірити підпис Держателя на Квитанції платіжного терміналу з підписом на зворотній стороні Платіжної картки і тільки у випадку їх співпадіння дозволяється видавати товар.
- 9) у випадку, якщо здійснювалася перевірка документів, що посвідчують особу Держателя, зазначає дані таких документів на лицьовій стороні Квитанції платіжного терміналу;
- 10) кожен робочий день, протягом якого здійснювалися операції з використанням Платіжних карток через Платіжний термінал, здійснює передачу (відвантаження) даних Платіжного терміналу до Процесингової установи.

ЗАСТЕРЕЖЕННЯ. У випадку, якщо Платіжний термінал знаходиться в режимі очікування введення Коду авторизації, проводити Авторизацію на ньому по іншим Платіжним карткам забороняється. Якщо протягом певного часу Код авторизації не вводиться або три рази вводиться невірний код, Платіжний термінал відхиляє операцію.

5. Здійснення операцій з використанням Чіпової ПК.

5.1. Якщо Держатель надає для здійснення операції Чіпову ПК, Касир завжди повинен використовувати чіп для здійснення операції з такою Платіжною картою.

5.2. При здійсненні операції з використанням Чіпової ПК за допомогою Платіжного терміналу, Касир:

1) вводить Чіпову ПК в проріз Платіжного терміналу (чіп-рідер) до упору чіпом вперед (при цьому, чіп повинен розташовуватись зверху). На дисплеї Платіжного терміналу має з'явитися повідомлення «Читання даних», після цього має з'явитися запит на введення суми операції, а потім запит «Введіть ПІН».

ЗАСТЕРЕЖЕННЯ. Забороняється виймати Чіпову ПК з Платіжного терміналу раніше появи повідомлення на дисплеї Платіжного терміналу «Заберіть картку».

2) після появи на дисплеї Платіжного терміналу повідомлення «Введіть ПІН», пропонує Держателю ввести ПІН. Держатель має самостійно ввести ПІН та натиснути клавішу «Введення» або «Enter» або «Ок».

Якщо ПІН вірний та його перевірка пройшла успішно, на дисплеї Платіжного терміналу з'явиться повідомлення «ПІН вірний».

Якщо введений Держателем ПІН невірний, на дисплеї Платіжного терміналу з'явиться повідомлення «ПІН невірний» та запропоновано ввести ПІН повторно. В цьому випадку, Касир може запропонувати Держателю повторно ввести ПІН. Після третьої невдалої спроби введення ПІН, на дисплеї Платіжного терміналу з'явиться повідомлення „ПІН невірний” та подальша перевірка ПІН буде заблокована. При цьому, Держателю має бути відмовлено в здійсненні операції з використанням Чіпової ПК та рекомендовано звернутися до Банку-емітента Платіжної картки.

3) може провести операцію без перевірки ПІН, якщо Держатель не бажає вводити ПІН або не пам'ятає його або два рази поспіль ввів невірний ПІН. Для проведення операції без перевірки ПІН Касир натискає на клавіатурі Платіжного терміналу або ПІН-паду на «Очистити» або «Clear» або «Stop», після цього на дисплеї Платіжного терміналу з'явиться повідомлення «Повторити введення» або «Пропустити введення». При виборі пункту меню «Повторити введення» процедура перевірки ПІН повторюється. При виборі пункту меню «Пропустити введення» операція буде здійснена без перевірки ПІН.

ЗАСТЕРЕЖЕННЯ. Операція з використанням Чіпової ПК без перевірки ПІН здійснюється лише у випадках, якщо це дозволено Банком-емітентом. При цьому, у разі здійснення операції з використанням Чіпової ПК без перевірки ПІН та отримання успішної Авторизації, підписання Держателем Квитанції платіжного терміналу є обов'язковим.

5.3. Якщо Платіжна картка має чіп, але операція ініціювалась шляхом зчитування магнітної стрічки (з використанням магнітної стрічки на Платіжній картці), на дисплеї Платіжного терміналу з'явиться повідомлення «Карта має чіп» та повідомлення про обрання технології проведення операції «Чіп» або «Магнітна стрічка». Касир має обрати пункт меню «Чіп» та провести операцію за допомогою чіпа.

Пункт меню «Магнітна стрічка» обирається тільки в тому випадку, коли при спробі використати чіп Платіжний термінал видає повідомлення «Використовуйте магнітну стрічку».

5.4. Після проведення операції та друкування Квитанції платіжного терміналу на дисплеї Платіжного терміналу з'явиться повідомлення «Заберіть картку». Лише після цього Касир може забрати Платіжну картку з Платіжного терміналу.

6. Здійснення операції з використанням Безконтактної ПК та з використанням технології Мобільного застосунку.

6.1. Для здійснення операції з використанням Безконтактної ПК Платіжний термінал має бути обладнаний спеціальним зчитувальним пристроєм.

6.2. Для здійснення операції з використанням Безконтактної ПК, Касир має запропонувати Держателю піднести Безконтактну ПК до зчитувального пристрою Платіжного терміналу.

6.3. В деяких випадках Платіжний термінал може не дозволити провести операцію з використанням Безконтактної ПК та вимагати використання чіпу (якщо він є на Безконтактній ПК). В цьому випадку, на дисплеї Платіжного терміналу з'явиться повідомлення «Використайте чіп», а потім пропозиція вставити Платіжну картку у Платіжний термінал.

6.4. Для здійснення операції з використанням технології Мобільного застосунку, Касир має запропонувати Держателю піднести мобільний пристрій зі встановленим на ньому Мобільним застосунком до Платіжного терміналу. При цьому, введення Держателем ПІН на Платіжному терміналі не потрібно.

7. Порядок здійснення Операції повернення коштів.

7.1. Протягом визначеного законодавством України про захист прав споживачів строку у разі повернення Держателем Платіжної картки Клієнту товару або відмови Держателя від послуги Клієнта, що були сплачені з використанням Платіжної картки, Клієнт зобов'язаний повернути Держателю кошти за такі товари (послуги) шляхом здійснення Операції повернення коштів.

7.2. Для здійснення Операції повернення коштів Касир повинен:

- 1) переконатися у тому, що Платіжна картка дійсно була використана для здійснення операції з оплати товару (послуги) Клієнта на відповідну суму;
- 2) зробити відміну операції за допомогою функції Платіжного терміналу «Повернення». При цьому, для здійснення Операції повернення коштів використовуються виключно реквізити Платіжної картки, яка була використана Держателем при проведенні операції з оплати відповідних товарів (послуг) Клієнта.

8. Порядок здійснення операції з видачі готівкових коштів Держателю Платіжної картки.

8.1. Операція з видачі готівкових коштів Держателю Платіжної картки здійснюється за рахунок власної готівкової виручки Клієнта одночасно з операцією з оплати Держателем вартості товарів (послуг) Клієнта.

8.2. Для здійснення операції з видачі готівкових коштів Держателю Платіжної картки Касир повинен:

- 1) вибрати на Платіжному терміналі функцію «Сплата», після чого обрати «З видачею».
- 2) ввести окремо суму для оплати вартості товарів (послуг) Клієнта та окремо суму готівкових коштів, які будуть видаватися Держателю;
- 3) запросити у Держателя Платіжної картки введення ПІН;
- 4) видати Держателю Платіжної картки Квитанцію платіжного терміналу із зазначенням інформації про суму операції з оплати вартості товарів (послуг) Клієнта та суму виданих Держателю готівкових коштів.

9. Порядок здійснення попереднього блокування на рахунку Держателя, операції за яким здійснюються з використання Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта та подальшого здійснення остаточних розрахунків між Клієнтом та Держателем.

9.1. Для здійснення операції з попереднього блокування на рахунку Держателя, операції за яким здійснюються з використання Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта Касир повинен:

- 1) вибрати на Платіжному терміналі функцію «Розрахунок», потім функцію «Преавторизація» та «Виконати»;
- 2) провести Платіжу картку через зчитувальний пристрій Платіжного терміналу;
- 3) ввести суму прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта та натиснути кнопку «ENTER»;
- 4) у випадку необхідності, попросити Держателя Платіжної картки ввести ПІН;
- 5) видати Держателю Платіжної картки Квитанцію платіжного терміналу з інформацією про операцію з попереднього блокування на рахунку Держателя, операції за яким здійснюються з використання Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта.

9.2. Для здійснення операції з остаточного розрахунку Держателя за товари (послуги) Клієнта після попереднього блокування Клієнтом на рахунку Держателя, операції за яким здійснюються з використання Платіжної картки, коштів в сумі прогнозованої вартості товарів (послуг) Клієнта Касир повинен:

- 1) вибрати на Платіжному терміналі функцію «Розрахунок», після чого обрати функцію «Преавторизація», потім ввести Пароль до Платіжного терміналу та натиснути кнопку «Завершити»;
- 2) ввести код транзакції, що зазначений у Квитанції платіжного терміналу та був сформований при здійсненні операції з попереднього блокування Клієнтом на рахунку Держателя згідно п.9.1 Інструкції;
- 3) провести Платіжу картку через зчитувальний пристрій Платіжного терміналу та перевірити інформацію про операцію, яка відобразиться на дисплеї Платіжного терміналу;
- 4) шляхом натискання відповідної клавіші Платіжного терміналу підтвердити суму операції з остаточного розрахунку Держателя за товари (послуги) Клієнта, яка не повинна перевищувати суму операції з попереднього блокування на рахунку Держателя, здійсненого згідно п.9.1 Інструкції. Касир має право змінити суму операції з остаточного розрахунку Держателя за товари (послуги) Клієнта виключно у разі, якщо сума операції з остаточного розрахунку Держателя за товари (послуги) Клієнта є меншою ніж сума операції з попереднього блокування на рахунку Держателя, здійсненого згідно п.9.1 Інструкції.
- 5) видати Держателю Платіжної картки Квитанцію платіжного терміналу з інформацією про операцію з остаточного розрахунку Держателя за товари (послуги) Клієнта.

9.3. У випадку, якщо Держатель Платіжної картки не буде оплачувати вартість товарів (послуг) Клієнта (Держатель не отримав товари (послуги) або оплатив їх вартість готівкою), Касир повинен через Платіжний термінал розблокувати кошти, які були попередньо заблоковані на рахунку Держателя згідно п.9.1 Інструкції. Таке розблокування коштів в будь-якому випадку повинно бути здійснене не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів від дати попереднього блокування коштів на рахунку Держателя згідно п.9.1 Інструкції.

Для негайного розблокування коштів, які були попередньо заблоковані на рахунку Держателя згідно п.9.1 Інструкції, Касир має спочатку здійснити в порядку, передбаченому п.9.2. Інструкції, операцію з остаточного розрахунку Держателя за товари (послуги) Клієнта на суму, яка була попередньо заблокована на рахунку Держателя згідно п.9.1 Інструкції, та після цього здійснити скасування такої операції (з остаточного розрахунку Держателя за товари (послуги) Клієнта) згідно п. 10.2 Інструкції. Якщо здійснити скасування операції з попереднього блокування на рахунку Держателя без здійснення операції з остаточного розрахунку Держателя за товари (послуги) Клієнта, кошти в сумі операції з попереднього блокування на рахунку

Держателя будуть розблоковані на рахунку Держателя Платіжної картки протягом 30 (тридцяти) календарних днів.

10. Порядок скасування операції, здійсненої з використанням Платіжної картки.

10.1. Якщо потрібно здійснити скасування здійсненої з використанням Платіжної картки операції (крім операції видачі готівкових коштів Держателю Платіжної картки), зокрема через допущену Касиром помилку, після отримання Коду авторизації, Клієнт має направити Банку письмове повідомлення про скасування відповідної операції. В такому письмовому повідомленні має бути зазначено найменування Клієнта, дату здійснення операції, номер Платіжної картки, строк дії Платіжної картки, Ідентифікатор Клієнта, повну суму операції, Код авторизації, причину скасування операції з використанням Платіжної картки. Таке повідомлення може бути направлено Клієнтом Банку засобами Системи Клієнт-Банк.

10.2. Якщо Касир помилково здійснив операцію з використанням Платіжної картки двічі (а потрібно лише один раз), Касир має зробити скасування останньої операції за допомогою функції Платіжного терміналу «Скасувати» за умови, що скасування операції здійснюється в день оплати Держателем товару (послуги) Клієнта та до моменту передачі Клієнтом Банку журналу (реєстру) Платіжних повідомлень про проведені операції.

Якщо скасування операції здійснюється наступного робочого дня після її здійснення або після передачі Клієнтом Банку журналу (реєстру) Платіжних повідомлень про проведені операції, Клієнт має направити Банку відповідне письмове повідомлення про скасування операції в порядку, передбаченому п. 10.1 Інструкції.

11. Порядок дій при спробі здійснення Шахрайських операцій.

11.1. Клієнт зобов'язаний забезпечити щоб Касири, охорона та інший персонал Клієнта вживали всіх можливих заходів для затримання особи, що намагається здійснити операцію з підробленою, вкраденою або загубленою Платіжною картою.

11.2. Касир має приділяти особливу увагу ситуаціям, коли особа, яка пред'являє Платіжну картку для здійснення операції, виявляє нервозність та/або діє нестримано чи неприродно та/або зайво говірка та/або намагається прискорити здійснення операції та/або намагається відвернути увагу Касира під час здійснення операції чи здійснює психологічний тиск та/або повільно чи невпевнено розписується або намагається підробити підпис Держателя у Квитанції платіжного терміналу тощо.

11.3. У разі появи на дисплеї Платіжного терміналу коду «Відібрати картку, картка загублена» або «Відібрати картку, картка вкрадена», Касир обов'язково має здійснити перевірку документів, які посвідчують особу, особи, яка пред'явила Платіжну карту для здійснення операції. У разі, якщо дані документів не співпадають з інформацією, вказаною на Платіжній картці (або є підозра, що документи підроблені), або особа, яка пред'явила Платіжну картку, намагається втекти, Касиру необхідно зателефонувати до Довідкового центру та отримати від оператора інструкції щодо подальших дій в такій ситуації.

12. Відповідальність Касира.

12.1. Касир, який здійснює операції з використанням Платіжних карток, несе повну матеріальну, фінансову і дисциплінарну відповідальність за недотримання вимог Інструкції.

12.2. Касир не може посилається на незнання Інструкції при виявленні будь-яких допущених порушень при здійсненні операцій з використанням Платіжних карток.