

ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАСОБАМИ СИСТЕМИ OTP SMART (ПУБЛІЧНИЙ)

АТ «ОТП БАНК», юридична особа за законодавством України (надалі – Банк), що має місцезнаходження: місто Київ, 01033, вул. Жилианська, 43, з однієї сторони, та

ФІЗИЧНА ОСОБА (надалі – Клієнт), що приєдналась (акцепт) до цього Договору про надання послуг дистанційного обслуговування засобами Системи OTP Smart (надалі – Договір) (оферта) і прийняла його умови (публічну пропозицію Банку необмеженому колу осіб) шляхом підписання Заяви - анкети про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК» (надалі – Заява-анкета), з другої сторони, надалі спільно іменуються «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», попередньо ознайомлені з вимогами чинного законодавства України щодо недійсності правочинів, а також у відповідності до ст. 634 (Договір приєднання) Цивільного кодексу України, розуміючи значення своїх дій та діючи добровільно, уклали Договір про наступне:

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Визначення термінів, які використовуються у Заяві-анкеті та у Договорі з великої літери, наведені в **Правилах надання послуг дистанційного обслуговування засобами Системи OTP Smart** (Додаток №1 до Договору) (надалі – Правила).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. В порядку та на умовах, передбачених Договором, Заявою-анкетую, Правилами, Тарифами Банку, Банк надає Клієнту послуги дистанційного обслуговування засобами Системи OTP Smart.

2.2. Банк встановлює Клієнту параметри Системи OTP Smart, що визначені Заявою-анкетую.

2.3. Дистанційне обслуговування Клієнта засобами Системи OTP Smart здійснюється з урахуванням встановлених Банком денних лімітів у відповідності до Заяви-анкети, якщо інше не передбачено Договором.

2.4. За допомогою Системи OTP Smart Банк надає Клієнту право дистанційного доступу до Рахунків/Продуктів Клієнта, що включені Клієнтом до Кола Рахунків.

2.5. З використанням Системи OTP Smart Банк надає Клієнту право дистанційного доступу до Вкладного/их (депозитного/их) рахунку/ів та кредитного/их продукту/ів, відкритого/их Клієнтом в Банку.

Застереження: Банк в Правилах може встановити обмеження щодо права Клієнта дистанційного доступу до Вкладних (депозитних) та рахунків, для погашення кредиту, отриманого у Банку.

2.6. Повний перелік послуг (операцій), що надається Клієнту з використанням системи OTP Smart, наведений у Правилах.

2.7. Введення Клієнтом Статичного та Динамічного паролю є аналогом власноручного підпису Клієнта (надалі – Електронний підпис). Всі документи, операції, угоди, підтвердження Клієнта про ознайомлення з інформацією тощо, що ініціюються/укладаються/підтверджуються в електронному вигляді і підписані/підтверджені за допомогою Електронного підпису, вважаються такими, що підписані власноручним підписом Клієнта. Електронний підпис не може бути визнано недейсним через те, що він не має статусу електронного цифрового підпису чи через його електронну форму.

2.8. Всі банківські операції, угоди, інші документи, що здійснені в електронному вигляді, є електронними документами і вважаються такими, що укладені з додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

2.9. Електронний підпис може застосовуватись при укладанні Сторонами будь-яких передбачених Правилами угод з використанням Системи OTP Smart та/чи при підтвердженні/ініціюванні Клієнтом з використанням Системи OTP Smart будь-яких передбачених Правилами банківських операцій.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Права та обов'язки Банку

3.1.1. Будь-яка інформація, надана Клієнтом до Банку після проходження Клієнтом процедури Автентифікації, вважається такою, що надана особисто Клієнтом та підлягає застосуванню Банком в порядку, передбаченому Договором та/чи Правилами.

3.1.2. Від імені, за рахунок та в інтересах Клієнта виконувати дистанційні розпорядження Клієнта, передані за допомогою Системи OTP Smart, а саме:

3.1.2.1. здійснювати розрахункове обслуговування Рахунків та продуктів Клієнта на підставі отриманої від Клієнта з використанням засобів Системи OTP Smart інформації, формувати від імені Клієнта електронні та/чи паперові розрахункові документи, а також виконувати інші дії, необхідні для належного виконання умов Договору та/чи Правил;

3.1.2.2. надавати інформаційні послуги згідно з переліком, що зазначений в Договорі та/чи Правилах;

3.1.3. Використовувати електронний цифровий підпис (ЕЦП) та інші види електронного підпису при здійсненні обслуговування Клієнта за Договором;

3.1.4. Банк має право в односторонньому порядку та в будь-який строк дії Договору блокувати сервіс щодо укладання Сторонами угод з використанням Електронного підпису та/чи підтвердження/ініціювання Клієнтом будь-яких банківських операцій з використанням Клієнтом Електронного підпису, про що Клієнт інформується за допомогою функціоналу Системи OTP Smart.

3.1.5. Перед початком роботи Клієнта з Системою OTP Smart Банк повинен надати Клієнту початкове значення Статичного паролю, присвоїти номер Договору, а також ознайомити Клієнта з Правилами користування Системою OTP Smart. Якщо метод автентифікації обраний з Генератором паролів, Банк повинен надати Клієнту Генератор паролів.

3.1.6. Не розголошувати третім особам інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка складає банківську таємницю Клієнта, за винятком випадків, передбачених Договором.

3.1.7. Укладенням Договору Клієнт надає Банку згоду на розкриття інформації щодо особи Клієнта, його діяльності та фінансового стану, що складає банківську таємницю (надалі – Інформація) в порядку та у випадках, передбачених діючим законодавством України та/або у зв'язку з необхідністю захистом Банком своїх прав та інтересів.

3.1.8. Банк має право на підставі відповідних документів та в порядку, встановленому Законодавством та внутрішніми процедурами Банку, зупиняти видаткові операції за Рахунком Клієнта, щодо якого є публічне обтяження рухомого майна, на суму такого обтяження, та відновлювати видаткові операції за Рахунком у випадку, визначеному Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні». Заходи щодо зупинення та відновлення видаткових операцій Клієнта здійснюються в день надходження відповідного документа до Банку при умові, що такий документ надійшов до Банку протягом операційного дня, або на початок наступного операційного дня, - якщо він надійшов після закінчення операційного дня.

3.1.9. У випадку порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України та/чи умов Договору, та/чи Правил, Банк має право без попереднього повідомлення Клієнта припинити надання послуг за Договором до усунення Клієнтом зазначених порушень.

3.1.10. Банк має право без попереднього повідомлення Клієнта припинити надання послуг за Договором, якщо є підозри вважати, що фінансова операція/ї, що ініціюється за допомогою Системи OTP Smart, пов'язана/ї з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, та/або у випадку неможливості проведення ідентифікації Клієнта відповідно до чинного законодавства України, у тому числі в разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті (змісту) його діяльності, фінансового стану, а також разі наявності при здійсненні ідентифікації у Банку підозри щодо надання Клієнтом недостовірної інформації або навмисного подання інформації з метою введення Банк в оману.

3.1.11. Банк має право вносити зміни та/чи доповнення до Договору/Правил у спосіб, визначений Договором/Правилами.

3.1.12. Укладенням Договору Клієнт надає Банку право списувати з указанного Рахунку Клієнта (договірне списання):

3.1.12.1. в день укладання Договору вартість активації Системи OTP Smart, передбаченої Тарифами;

3.1.12.2. визначена Тарифами вартість нового Генератора паролів, що надається Клієнту замість втраченого.

3.1.13. Банк має право відмовити Клієнту в наданні послуги, в укладенні Договору, залишаючи за собою право не коментувати своє рішення.

3.1.14. Протягом строку дії Договору Банк має право приймати виконання Боргових зобов'язань від третьої особи і підписанням Заяви-анкети Клієнт дає Банку свою згоду на це.

3.2. Права та обов'язки Клієнта

3.2.1. Системою OTP Smart має право користуватися лише особа, яка уклала з Банком Договір, отримала від Банку Генератор паролів (в разі вибору методу автентифікації з Генератором паролів), Статичний пароль та успішно пройшла процедуру Автентифікації. Автентифікація Клієнта проводиться кожного разу перед наданням Клієнту доступу до Системи OTP Smart.

3.2.2. Генератор паролів, виданий Клієнту, є власністю Банку. Клієнт зобов'язується використовувати Генератор паролів відповідно до умов Договору та Правил.

3.2.3. В порядку, встановленому Правилами, негайно повідомити Банк про втрату, пошкодження, крадіжку або можливість несанкціонованого використання Генератора паролів третіми особами.

3.2.4. Вказати достовірні відомості при заповненні Заяви-анкети та письмово, не пізніше 7-ми календарних днів з моменту виникнення відповідних змін, інформувати Банк про всі зміни, які стосуються відомостей, зазначених в Заяві-анкеті.

3.2.5. Якщо у документи, що надані Клієнтом до Банку для укладання Договору Клієнта, вносяться будь-які зміни, Клієнт зобов'язаний надати нові документи до Банку протягом 7-ми календарних днів після внесення таких змін.

3.2.6. Для проведення Клієнтом операцій за своїм/їми Рахунком/ами, а також отримання від Банку інформаційних послуг Клієнт зобов'язується засобами Системи OTP Smart надавати Банку:

- визначену Банком інформацію з метою успішного проходження Клієнтом процедури Автентифікації;
- надавати Банку визначену Системою OTP Smart інформацію з метою створення Банком від імені та в інтересах Клієнта електронних розрахункових документів;
- надавати Банку іншу інформацію, яка необхідна Банку, з метою належного виконання своїх зобов'язань за Договором;
- в своїх правовідносинах з Банком використовувати Електронний підпис при підписанні/підтвердженні будь-яких документів, операцій, угод (правочинів) Клієнта, що ініціюються/укладаються в електронному вигляді.

3.2.7. Вчасно та в повному обсязі погашати Боргові зобов'язання перед Банком.

4. ВІНАГОРОДА БАНКУ ТА ПОРЯДОК ЇЇ СПЛАТИ

4.1. За користування Системою OTP Smart Клієнт сплачує Банку винагороду, яка розраховується Банком відповідно до діючих Тарифів.

5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ЙОГО ЗМІНА ТА ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ

5.1. Договір набирає чинності з моменту розміщення його на офіційному сайті Банку, а для Клієнта – з моменту підписання Заяви-анкети, і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань. Договір (оферта) діє для необмеженого кола осіб, які приєднуються до його умов (акцепт).

5.1.1. Для розірвання з ініціативи Банку Договору Банк зобов'язаний направити на поштову адресу Клієнта, зазначену в Заяві-анкеті, відповідну Заяву про розірвання Договору, при цьому, з моменту отримання Клієнтом Заяви про розірвання Договору у Клієнта виникають наступні зобов'язання перед Банком:

5.1.1.1. Протягом 5-ти Банківських днів:

- повернути Банку Генератор паролів;
- виконати в повному обсязі Боргові зобов'язання.

5.2. Для розірвання з ініціативи Банку Договору Банк може відмовитись від будь-яких своїх прав, передбачених Договором.

5.3. Для розірвання з ініціативи Клієнта Договору Клієнт зобов'язаний надіслати (надати) на адресу Банку, зазначену в Заяві-анкеті, Заяву про розірвання Договору, при цьому, з моменту надання Клієнтом Заяви про розірвання Договору у Клієнта виникають наступні

зобов'язання перед Банком:

5.3.1. Протягом 5-ти календарних днів:

- повернути Банку Генератор паролів;
- виконати в повному обсязі Боргові зобов'язання.

5.4. Договір вважається розірваним з ініціативи Клієнта з моменту виконання в повному обсязі п.5.3. (з підпунктами) Договору.

5.5. Банк має право вносити зміни та/чи доповнення до Договору/Правил шляхом розміщення таких змін та/чи доповнень чи нової редакції Договору/Правил на Офіційному сайті Банку за **14 календарних днів** до дати набрання чинності змін та/чи доповнень чи нової редакції Договору/Правил. У разі відсутності письмових заперечень зі сторони Клієнта щодо запропонованих Банком змін до Договору/Правил, поданих до Банку до вступу в дію згаданих змін, Клієнт вважається таким, що прийняв та погодився із запропонованими Банком змінами до Договору/Правил. У випадку незгоди із запропонованими Банком змінами до Договору/Правил, Клієнт має право розірвати Договір шляхом подання до Банку відповідної Заяви про розірвання Договору. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку щодо внесення змін у Договір/Правила.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За невиконання або неналежне виконання Договору та/чи Правил Сторони несуть майнову відповідальність в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

6.2. За невиконання Боргових зобов'язань Клієнт зобов'язаний сплатити на користь Банку пеню в розмірі 1 % від суми Боргових зобов'язань за кожен день прострочки виконання Боргових зобов'язань.

6.3. Банк звільняється від відповідальності за повне або часткове невиконання умов Договору у разі:

- використання Клієнтом Системи OTP Smart з порушенням правил, встановлених Договором та/чи Правилами;
- порушення Договору та/чи Правил з боку Клієнта шляхом навмисних дій, недбалості чи бездіяльності;
- неналежного функціонування обладнання чи програмного забезпечення крім обладнання, наданого Банком, що застосовується для роботи з Системою OTP Smart;
- використання Клієнтом пристроїв під спеціальними сервісними аккаунтами (обліковими записами), які надають право на виконання усіх без винятку операцій (т.з. пристроїв з відкритим root-доступом, «рутованих» пристроїв, в т.ч. Jailbreak);
- неналежного антивірусного захисту комп'ютера чи іншого обладнання Клієнта, що використовується для роботи з Системою OTP Smart;
- відсутності електропостачання, припинення надання послуг за Договором внаслідок стихійного лиха чи дій державних органів, що унеможливають подальше надання послуг за Договором;
- збитків Клієнта, пов'язаних із неналежним використанням Системи OTP Smart;
- недостовірності інформації в документах, наданих Клієнтом;
- зміни чинного законодавства України чи прийняття нових законів, інших нормативно-правових актів, які змінюють чи припиняють правовідносини, що регулюються Договором.

6.4. Банк звільняється від будь-якої відповідальності у випадку належного виконання Банком розпоряджень Клієнта, переданих за допомогою Системи OTP Smart, після проходження Клієнтом процедури Автентифікації.

6.5. **Форс-мажор.** Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або яким не могли запобігти. У цьому контексті обставини непереборної сили означають: а) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус), б) війну (оголошену чи неоголошену), окупацію, громадянську війну, акти громадської непокорності, повстання, природні та неприродні катастрофи та інші обставини, непередбачені та які є поза контролем Банку, в) дії, вимоги або обмеження, що їх встановлює для Банку Уряд України або інші треті сторони, у тому числі встановлені Урядом обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти або банківського законодавства України або його тлумачення у тих межах, у яких вони можуть завадити Банку у виконанні його обов'язків.

6.5.1. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили, визначені п. 6.5. Правил, настали у період прострочення виконання Боргових зобов'язань.

6.5.2. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили, з наданням підтвердження Торгово-промислової палати України, протягом 3-х Робочих днів від дати настання або припинення їх дії. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилатися на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

6.5.3. У разі настання обставин, визначених п. 6.5. Правил, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на 1 місяць.

6.5.4. Якщо обставини, визначені п. 6.5. Правил, діятимуть понад 1 місяць, Клієнт зобов'язаний протягом 5-ти Робочих днів від закінчення строку, визначеного п. 6.5. Правил, погасити заборгованість за Договором.

6.6. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення та/чи використання інформації про Клієнта, яка складає банківську таємницю, у відповідності до Законодавства.

7. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

7.1. Спори та розбіжності, що виникають з Договору, підлягають вирішенню шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди спір передається на розгляд до судових органів в порядку, визначеному чинним законодавством України.

7.2. Договір регулюється правом України.

8. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

8.1. У відповідності зі ст. 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Клієнт доручає Банку самостійно здійснювати договірне списання коштів у відповідному розмірі з його Рахунків, що відкриті в Банку, у наступних випадках:

- за виконанні згідно з Договором операції та надані послуги у розмірах, передбачених Тарифами Банку, при настанні строків сплати боргових зобов'язань Клієнта перед Банком (як прострочених платежів, так і платежів, строк оплати яких настав) за будь-якими договорами, укладеними між ним та Банком, в тому числі (але не виключно) за Договором, кредитними договорами, договорами забезпечення, договорами страхування (списання Банком суми страхової винагороди отриманої Клієнтом за договорами страхування, за якими Банк виступає вигодонабувачем) тощо, а також у разі помилкового зарахування коштів на Рахунок Клієнта та надає право Банку шляхом договірної списання з Рахунку отримати суму, необхідну для повного виконання зобов'язань за Договором та вищевказаними договорами, та для повернення помилково зарахованих коштів. Право на договірне списання вважається таким, що перейшло до Банку, в день, наступний за днем, коли зобов'язання за Договором або договором, укладеним Клієнтом з Банком та/або контрагентами, мало бути виконане Клієнтом відповідно до його умов.

У випадку, якщо грошові кошти на Рахунку виражені у валюті іншій, ніж валюта грошового зобов'язання за договором, зобов'язання за яким не виконане, перерахування отриманих грошових коштів у валюту грошового зобов'язання Клієнта здійснюється з використанням офіційного курсу Національного банку України на дату такого перерахування, для чого Клієнт доручає Банку здійснити операцію продажу валюти з Рахунку без додаткових заявок на продаж/обмін валюти. Для цілей цього пункту перерахування гривні у будь-яку іноземну валюту та будь-якої іноземної валюти у гривню буде здійснюватися за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день такого перерахування; перерахування однієї іноземної валюти у іншу іноземну валюту буде здійснюватися через гривню за крос-курсом, визначеним на підставі офіційного курсу Національного банку України;

- у випадку зарахування на Рахунок Клієнта суми переказу та надходження від банку, що обслуговує особу, з рахунку якої був здійснений такий переказ, повідомлення про помилковий або несанкціонований переказ (надалі - Повідомлення банку), Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення договірної списання відповідної суми коштів (вказаної у Повідомленні банку) з будь-якого Рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок, вказаний у Повідомленні банку. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Повідомлення банку. При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання згаданого доручення на договірне списання;

- у випадку зарахування на Рахунок Клієнта суми переказу з рахунку, відкритого Банком іншому клієнту (надалі – Неналежний платник) та надходження письмового підтвердження від такого Неналежного платника про відсутність ініціативи з його сторони у здійсненні згаданого переказу (надалі – Підтвердження клієнта), Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення договірної списання відповідної суми коштів (вказаної у Підтвердженні клієнта) з Рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок Неналежного платника. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Підтвердження клієнта;

- у випадку застосування до Банку контролюючими органами (податковими органами) штрафних санкцій за несплату Клієнтом податку з доходів фізичних осіб, - у розмірі таких штрафних санкцій, у якості компенсації Клієнтом збитків, нанесених Банку.

- у інших випадках, визначених законодавством України.

9. ДОРУЧЕННЯ КЛІЄНТА

Відповідно до довіреності Клієнта, яка імplementована у Заяві-анкеті, дата вчинення якої визначається підписанням Клієнтом Заяви-анкети, Клієнт уповноважує Банк протягом дії Договору, за рахунок Клієнта та в інтересах Клієнта виконувати дії, які необхідні для виконання Банком доручень Клієнта з метою виконання Сторонами умов Договору, а саме:

- Формувати, підписувати електронні та/чи паперові розрахункові, касові документи, заяви чи будь-яких інші документи, складені у Банку (в тому числі тарифи/тарифні пакети);
- Формувати виписки, довідки, звіти по стану будь-яких Рахунків, відкритих Клієнтом у Банку, виконувати купівлю-продаж готівкової іноземної валюти за готівкову гривню, що обліковуються на Поточному рахунку та з наступним зарахуванням готівкової іноземної/національної валюти на Поточний та/чи Картковий та/чи Вкладний (депозитний) рахунок;
- Виконувати розпорядження щодо укладання від імені Клієнта договорів банківського вкладу, договорів про відкриття та обслуговування банківських рахунків у будь-якій валюті, договорів про видачу та обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток, інших цивільно-правових угод, необхідних для виконання розпоряджень Клієнта;
- Проводити банківські операції щодо розпорядження відкритими в Банку на ім'я Клієнта будь-якими Поточними рахунками, Вкладними (депозитними) рахунками, Картковими рахунками самостійно чи через надання відповідних повноважень на здійснення необхідних дій іншій особі, що є співробітником Банку;
- Виконувати інші дії, в інтересах Клієнта та за рахунок Клієнта, необхідні для належного виконання умов Договору.

10. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ ДОГОВОРУ

10.1. Укладанням Договору Клієнт надає Банку як володільцю бази персональних даних або будь-якому іншому розпоряднику бази персональних даних, призначеному Банком на його власний розсуд, свою безумовну згоду та дозвіл безстроково здійснювати обробку персональних даних та підтверджує те, що повідомлений про мету обробки Банком його персональних даних (будь-яка інформація про Клієнта, 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 Клієнтом за допомогою засобів зв'язку, захисту Банком своїх прав та інтересів.

Підписанням Заяви-анкети Клієнт надає Банку свою однозначну згоду на обробку, передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Банком Персональних даних Третім особам, зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» (надалі – Закон) та без необхідності надання Клієнту письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

Підписанням Заяви-анкети Клієнт 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, шляхом підписання Заяви-анкети, 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.

10.2. Повідомлення Банку, що стосуються Клієнтів Банку і не містить відомостей, що становлять банківську таємницю чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком шляхом розміщення такого повідомлення у відділенні Банку та/або на офіційному сайті Банку. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися з повідомленнями Банку, що розміщуються у відділенні Банку та/або на офіційному сайті Банку, але не рідше ніж 1 раз на місяць. Інші повідомлення, що направляє одна Сторона іншій, повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені поштовою зв'язкою або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена, доставлені особисто однією із Сторін іншій Стороні чи кур'єрською доставкою за вказаними в Анкеті-заяві адресами Сторін, якщо інше не визначено Договором та/або Правилами.

10.3. Банк є частиною групи «ОТП», в яку входять ОТП БАНК в Угорщині, його місцеві та іноземні філії та їх дочірні компанії (надалі – Група ОТП). Дозвіл на розголошення Інформації поширюється на Банк, інших членів Групи ОТП в Угорщині та за її межами, а також на компанії, що забезпечують роботу Системи OTP Smart, як в Україні так і за кордоном. Цей дозвіл знімає будь-які претензії Клієнта щодо порушення Банком положень про нерозголошення Інформації, які існують у чинному законодавстві України, як впродовж дії Договору так і в будь-який момент після закінчення дії Договору.

10.4. У випадку виникнення розбіжностей між положеннями Договору та Правил, положення Правил підлягають пріоритетному застосуванню.

10.5. Укладенням Договору Клієнт гарантує, що йому зрозумілі і він погоджується з усіма положеннями Договору, Правил та Тарифів Банку, з якими він ознайомився перед укладенням Договору.

10.6. Невід'ємну частину Договору складають:

- (i) Заява-анкета про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК»;
- (ii) Правила надання послуг дистанційного обслуговування засобами Системи OTP Smart);
- (iii) Тарифи Банку.

10.7. Місцем укладення даного Договору є адреса місцезнаходження Банку.

**Додаток №1 до
ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГ ДИСТАНЦІЙНОГО
ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАСОБАМИ СИСТЕМИ OTP SMART**

ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАСОБАМИ СИСТЕМИ OTP SMART

1. Визначення термінів.

POS-термінал – електронний пристрій, за допомогою якого держатель Платіжної картки має змогу сплатити за товари, послуги або отримати готівку в касах уповноважених банків. В результаті проведеної операції, держатель Картки обов'язково отримує чек.

Активні операції (транзакції) – операції в Системі OTP Smart, що пов'язані зі зміною балансу рахунку. (Наприклад: грошові перекази). Активні операції включають в себе весь комплекс Пасивних операцій.

Автентифікація – процедура перевірки відповідності Клієнта засобами Системи OTP Smart. Автентифікація Клієнта проводиться Банком з метою надання Клієнту доступу до Системи OTP Smart (Логін + Статичний пароль) та підтвердження транзакцій (Логін + Статичний пароль або Логін + Статичний пароль + Динамічний пароль – залежно від налаштувань Системи).

Авторизація Платіжною системою – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням Платіжної картки.

Агрегатор – компанія, що працює на ринку мобільних та сервісних платежів, а також займається встановленням домовленостей з окремими провайдерами послуг та з операторами зв'язку (надалі – Компанії) з метою організації процесу доставки та оплати рахунків цих Компаній їх клієнтами централізовано.

Банк – АТ «ОТП БАНК».

Банківський день – частина робочого дня Банку, протягом якого Банк проводить обслуговування Клієнтів;

Боргові зобов'язання – зобов'язання Клієнта перед Банком щодо сплати Банку винагороди за використання Системи OTP Smart, а також будь-яких інших платежів передбачених Тарифами.

Вкладний (депозитний) рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до Законодавства та умов Договору про банківський вклад.

Генератор паролів (Токен) – Генератор одноразових 6-значних Динамічних паролів, що використовуються Клієнтом під час проходження процедури Автентифікації при підтвердженні транзакцій. Генератор паролів надається Банком Клієнту після укладання Договору та відповідної оплати.

Довідковий центр - довідковий центр Банку, телефони якого зазначені на офіційному сайті Банку.

Договір про банківський вклад – договір про розміщення банківського вкладу, укладений між Банком та Клієнтом (у тому числі за дорученням Клієнта).

Договір банківського рахунку – договір, на підставі якого Банк відкриває на ім'я Клієнта будь-який рахунок, укладений між Банком та Клієнтом (у тому числі за дорученням Клієнта).

Договір про видачу картки – договір на підставі якого Банк відкриває поточний (картковий) рахунок Клієнту та надає інші послуги, укладений між Банком та Клієнтом (у тому числі за дорученням Клієнта).

Динамічний пароль – 6-значна послідовність, що генерована Генератором паролів, чи 8-значна послідовність, отримана через SMS-автентифікацію.

Законодавство – чинне законодавство України.

Інтернет – всесвітня інформаційна система загального доступу, яка логічно зв'язана глобальним адресним простором та базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами;

Інтернет-банкінг – доступ до Системи OTP Smart за допомогою всесвітньої інформаційної системи загального доступу Інтернет. Доступний через веб-версію та мобільний додаток;

Канал доступу – будь-який вид доступу до Системи OTP Smart, який бажає використовувати Клієнт: (i) Інтернет-банкінг, (ii) Мобільний додаток OTP Smart, (iii) SMS-повідомлення.

Клієнт – фізична особа, що уклала Договір з Банком.

Картковий рахунок – поточний (картковий) рахунок у відповідній валюті, що призначений для клірингу всіх операцій Клієнта з Платіжною картою, а також проведення інших операцій передбачених відповідним договором;

Коло Рахунків – визначений Клієнтом перелік Рахунків, щодо яких у Клієнта існує право дистанційного доступу засобами Системи OTP Smart, з метою розпорядження цими Рахунками та отримання інформаційних послуг згідно з переліком та в порядку визначених Правилами.

Конверсійні операції – безготівкові операції на Міжбанківському валютному ринку України, які Клієнт може проводити за Поточними рахунками з використанням Системи OTP Smart у відповідності до діючого Законодавства, зокрема: (1) конвертація (обмін) однієї іноземної валюти на іншу іноземну валюту; (2) продаж іноземної валюти за гривні.

Компанія-постачальник послуг – юридична особа, що має укладені договори обслуговування з Агрегатором. Компанія-постачальник послуг вступає у правовідносини з Клієнтом з питань продажу товарів, надання послуг чи виконання робіт та отримання плати за надані послуги, продані товари чи виконані роботи.

Кредит – зобов'язання Банку надати певну суму грошей, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми. Поділяється на споживчий (кредит, що надається Банком Клієнту (споживачеві) у готівковій формі чи на придбання товарів без застави – Cash-, POS-кредит) та Заставний (кредит на купівлю авто, нерухомості тощо під заставу).

Логін – унікальний ідентифікатор Клієнта, що автоматично присвоюється Системою кожному Договору. Логін використовується при проходженні процедури Автентифікації.

Мобільний додаток OTP Smart – це програма для мобільних телефонів з операційною системою iOS / Android, розроблена спеціально для користування послугою OTP Smart без застосування веб-браузера.

Мобільний телефон, який використовується для SMS-автентифікації – кінцеве обладнання Клієнта, яке використовується ним для отримання телекомунікаційних послуг (в тому числі отримання текстових повідомлень) згідно Правил надання та отримання телекомунікаційних послуг, затверджені Постановою КМУ № 295 від 11 квітня 2012р.

Операційний час – частина операційного дня банку або іншої установи-члена Платіжної системи, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані цим банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється банком або іншою установою-членом Платіжної системи самостійно та закріплюється в їх внутрішніх нормативних актах.

Операційний час системи – установлений Банком час, протягом якого приймаються запити Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Операційний час системи може бути змінений Банком в односторонньому порядку з попереднім оповіщенням Клієнта на офіційному сайті Банку <http://www.otpbank.com.ua> або в Системі OTP Smart щонайменше за день до вступу в дію нового Операційного часу системи. Операційний час системи для переказів між власними Рахунками та внутрішньобанківських переказів з 3:00¹ до 22:00, для переказів за межі Банку (по Україні та за кордон) з 9:00 до 17:30.

Офіційний сайт Банку - www.otpbank.com.ua

Пасивні операції (транзакції) – операції в Системі OTP Smart, що не пов'язані зі зміною балансу Рахунку. Наприклад: побудова виписки, перегляд залишку Рахунку, надсилання інформаційного SMS-повідомлення.

Платіжна послуга – всі дії, що пов'язані з: формуванням/здійсненням Рахунків-фактур/платежів від/до Компанії-постачальника послуг; списанням коштів з Рахунку Клієнта; перерахуванням коштів на Транзитний рахунок Банку; перерахуванням коштів за реквізитами Компанії-постачальника послуг; утримання комісій, що пов'язані з цими діями.

Платіжна картка (Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової картки (основної чи додаткової), що містить обов'язкові реквізити, визначені Платіжною системою, які ідентифікують Платіжну систему, емітента Платіжної картки, держателя чи довірену особу держателя.

Платіжна система – платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

Поточний рахунок – поточний рахунок у відповідній валюті, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів та/чи здійснення розрахунково-касових операцій згідно умов відповідного договору та вимог Законодавства.

Правила – Правила надання послуг дистанційного обслуговування засобами Системи OTP Smart, що складають невід'ємну частину Договору і є обов'язковими для виконання Клієнтом. Банк може змінювати та доповнювати Правила про що Клієнт інформується в порядку передбаченому Договором/Правилами.

Рахунок (Рахунки) – Поточний рахунок та/або Картковий рахунок та/або Вкладний (депозитний) рахунок Клієнта, відкритий у Банку.

Рахунок-фактура – інформаційне повідомлення для Клієнта, що формується з використанням функціоналу компанії Агрегатора та містить інформацію про поточний стан Рахунків Клієнта в Компанії-постачальнику послуг.

Робочий день - означає день, в який комерційні банки та валютні ринки в Києві та відповідних фінансових центрах країн валют відкриті для проведення операцій та перерахування коштів.

Система OTP Smart (Система) – програмно-апаратний комплекс Банку для надання Клієнтам послуг дистанційного обслуговування, а також інших послуг, передбачених Договором та/чи Правилами. Порядок надання Банком послуг визначений Договором та Правилами.

¹ Можливе відхилення залежно від часу відкриття банківських систем.

Статичний пароль – унікальний статичний набір символів Клієнта, що відомий тільки Клієнту. Статичний пароль необхідний для проходження процедури Автентифікації. Для контрактів, створених до 16 жовтня 2015 року, початковий Статичний пароль має значення «2015» (без лапок).

Тарифи Банку – перелік тарифів на послуги Банку, який є невід’ємною частиною Договору. Перелік може змінюватися та доповнюватися, про що Клієнт повідомляється в порядку передбаченому Договором/Правилами.

Транзитний рахунок – рахунок Банку, на якому акумулюються кошти, призначені для наступного перерахування до Компаній-постачальників послуг згідно щоденного реєстру платежів, що отримується від компанії Агрегатора.

SMS – (Short Message Service – служба коротких повідомлень) – технологія, яка дозволяє приймати та передавати короткі текстові повідомлення стільниковим телефоном у GSM-мережі.

SMS-автентифікація – направлення Банком, за допомогою телефонного зв’язку, Клієнту на номер мобільного телефону, який використовується для SMS-автентифікації, одноразових 6-значних Динамічних паролів, що використовуються Клієнтом під час проходження процедури Автентифікації. Строк дії одного паролю 10 хвилин.

Застереження: Вищевказані терміни можуть використовуватись як в однині, так і в множині.

2. Загальні положення.

2.1. З використанням Системи OTP Smart Банк зобов’язується виконувати дистанційне обслуговування Рахунків Клієнта, а також надавати інші послуги, передбачені Договором та/чи Правилами.

2.2. З метою використання Системи OTP Smart Клієнту необхідно укласти з Банком Договір, отримати в Банку Генератор паролів (в разі використання методу автентифікації з Генератором паролів), Статичний пароль, а також виконати інші дії, передбачені Договором/Правилами.

2.3. Зв’язок з Системою OTP Smart цілодобовий, за винятком періодів технічного обслуговування Системи.

3. Канали доступу до Системи OTP Smart:

3.1. Інтернет-банкінг.

а) Доступ Клієнта до послуг Системи OTP Smart за допомогою Інтернету можливий з будь-якого терміналу, що має з’єднання з мережею Інтернет, а також має встановлене програмне забезпечення для перегляду WEB-сторінок (браузер) наступних версій:

- а. IE10+
- б. Mozilla Firefox 27+
- в. Chrome 35+

б) Електронна адреса, за якою можливий доступ до Системи OTP Smart, а також інформація про Банк, послуги Банку, корисна інформація для користувачів Системи OTP Smart: <https://otpsmart.com.ua/>.

в) Для отримання доступу до Системи OTP Smart за допомогою Інтернет-банкінгу, Клієнту необхідно знати свій Логін та Статичний пароль. Ці дані Клієнт повинен вказати у спеціальних полях форми, що використовується для доступу до Системи OTP Smart за допомогою Інтернету. Для підтвердження транзакцій необхідно також мати персональний Генератор паролів (6 цифр) або використовувати SMS-автентифікацію (6 цифр) для отримання одноразового цифрового Динамічного паролю.

Примітка: Клієнт може відключити підтвердження Динамічним паролем транзакцій між власними Рахунками в Банку. Операцію відмови Клієнт підтверджує Динамічним паролем. Виконавши відмову, Клієнт приймає на себе всі ризики, пов’язані зі зменшенням кількості авторизаційних перевірок під час виконання таких транзакцій.

3.2. Мобільний додаток OTP Smart для телефонів з операційною системою iOS / Android.

а) Доступу до Системи через мобільний додаток можливий за допомогою системи Інтернет.

б) Додаток потрібно скачати за адресою:

iOS: <https://appsto.re/ua/1hRjab.i>

Android: <https://play.google.com/store/apps/details?id=ua.com.cs.ifobs.mobile.android.otp&hl=uk>

в) Мінімальні вимоги до версії операційної системи:

iOS 8.0 +

Android 4.0.3 +

д) Для отримання доступу до Системи OTP Smart за допомогою Інтернет-банкінгу, Клієнту необхідно знати свій Логін та Статичний пароль. Ці дані Клієнт повинен вказати у спеціальних полях форми, що використовується для доступу до Системи OTP Smart за допомогою Інтернету. Для підтвердження транзакцій необхідно також мати персональний Генератор паролів (6 цифр) або використовувати SMS-автентифікацію (6 цифр) для отримання одноразового цифрового Динамічного паролю.

Примітка: Клієнт може відключити підтвердження Динамічним паролем транзакцій між власними Рахунками в Банку. Операцію відмови від підтверджує Динамічним паролем. Виконавши відмову, Клієнт приймає на себе всі ризики, пов’язані зі зменшенням кількості авторизаційних перевірок під час виконання таких транзакцій.

3.3. SMS-повідомлення.

а) Послуга надсилання SMS-повідомлень доступна будь-якому Клієнту, що має мобільний телефон, який він вказав при укладанні Договору та який підтримує сервіс SMS-повідомлень в мережах мобільного зв’язку наступних операторів:

- | | | | | | |
|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| - LIFE | +38063 | +38093 | +38073 | | |
| - UMC/Sim-Sim/JEANS | +38050 | +38066 | +38095 | +38099 | |
| - Kyivstar/Ace&Base/djuice | +38067 | +38068 | +38097 | +38096 | +38098 |
| - Golden Telecom | +38039 | | | | |
| - People Net | +38092 | | | | |
| - Utel | +38091 | | | | |

б) Банк має угоду з українськими постачальниками послуг мобільного зв'язку про передачу SMS-повідомлень, які будуть використовуватися при надсиланні Динамічного пароллю, Статичного пароллю для Автентифікації Клієнта у Системі, а також для підтвердження його транзакцій у Системі OTP Smart.

в) Банк надає можливість отримання SMS-повідомлень на 1 номер мобільного телефону.

г) Вчасна доставка SMS-повідомлень не може бути гарантована Банком, оскільки вона залежить від декількох чинників, таких як: трафік в мережі мобільного зв'язку, місцезнаходження мобільного телефону Клієнта в межах досяжності, у роумінгу, а також чи ввімкнений мобільний телефон Клієнта. Банк не є оператором мобільного зв'язку, і тому не може гарантувати доставку SMS-повідомлень. Банк докладає всіх зусиль для сприяння швидкому усуненню збоїв у роботі послуги SMS-інформування.

Клієнт визнає, що на доставку SMS-повідомлення у будь-який час можуть несприятливо вплинути проблеми з мережею мобільного зв'язку, форс-мажорні обставини, включаючи без обмеження втручання в площу покриття мережі. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-яку втрату, пошкодження або витрати, понесені Клієнтом прямо або побічно, в результаті будь-яких труднощів, що виникли у провайдера послуг мобільного зв'язку Клієнта.

3.4. Перелік налаштувань, що надає Банк з використанням Системи OTP Smart:

„✓” – послуга надається;

„✗” – послуга не надається.

Послуга	Інтернет-банкінг	Мобільний додаток
Внесення змін до "Кола Рахунків"	✓	✗
Зміна мови системи	✓	✗
Перегляд закритих продуктів	✓	✓
Перегляд заблокованих карт	✓	✓
Створення шаблонів платежів	✓	✗
Створення регулярних переказів	✓	✗
Зміна назв Рахунків	✓	✓
Виконання платіжних доручень, з Рахунків, які належать до Кола Рахунків	✓	✓
Контроль виконання платіжних доручень	✓	✓
Написання повідомлення до Банку	✓	✓
Актуалізація даних фінансового моніторингу	✓	✗
Відображення курсів валют	✓	✓
Зміна Статичного пароллю доступу до Системи OTP Smart	✓	✓
Зміна логіна доступу до Системи	✓	✓
Дозвіл на вхід без динамічного пароллю	✓	✗
Дозвіл на виконання платіжних доручень між своїми Рахунками без динамічного пароллю	✓	✗

4. Операції з Рахунками в Системі OTP Smart.

4.1. За допомогою Системи OTP Smart можуть виконуватися наступні операції, які дозволені для Рахунків, що входять до Кола Рахунків:

„✓” – послуга доступна;

„✗” – послуга недоступна.

Вид рахунку	Послуга	Інтернет-банкінг	Мобільний додаток
	Укладення Договору банківського рахунку <i>Примітка: Клієнт має право звернутися до Банку за власним примірником Заяви-анкети про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК» або Договору банківського рахунку (залежно від того, який документ було укладено).</i>	✓	✗
Поточний рахунок (в національній валюті)	Баланс рахунку	✓	✓
	Архів платежів	✓	✓
	Виписки	✓	✓
	Реквізити рахунку	✓	✓
	Встановлення / зміна псевдоніму рахунку в Системі	✓	✓
	Перекази між власними рахунками	✓	✓
	Перекази на рахунки інших клієнтів Банку	✓	✓
	Перекази за межі Банку по Україні	✓	✓
	Конверсійні операції	✓	✓
	Створення регулярних переказів / платежів	✓	✗
Статус транзакції	✓	✓	
Поточний рахунок	Баланс рахунку	✓	✓
	Архів платежів	✓	✓

Вид рахунку	Послуга	Інтернет-банкінг	Мобільний додаток
	Укладення Договору банківського рахунку <i>Примітка: Клієнт має право звернутися до Банку за власним примірником Заяви-анкети про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК» або Договору банківського рахунку (залежно від того, який документ було укладено).</i>	✓	✗
	Виписки	✓	✓
	Реквізити рахунку	✓	✓
	Встановлення / зміна псевдоніму рахунку в Системі	✓	✓
	Перекази між власними рахунками	✓	✓
	Перекази на рахунки інших клієнтів Банку з продажем валюти ²	✓	✓
	SWIFT-перекази за межі України (для фізичних осіб – резидентів України)	✓	✗
	Конверсійні операції	✓	✓
	Створення регулярних переказів / платежів	✓	✗
	Статус транзакції	✓	✓

4.2. За допомогою Системи OTP Smart можуть виконуватися наступні операції, які дозволені для Карткових рахунків:

„✓” – послуга доступна;

„✗” – послуга недоступна.

Вид рахунку	Послуга	Інтернет-банкінг	Мобільний додаток
	Укладення Договору про видачу картки <i>Примітка: Клієнт має право звернутися до Банку за власним примірником Заяви-анкети про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК» або договору про видачу картки (залежно від того, який документ було укладено).</i>	✗	✗
	Перевірка балансу (власні та кредитні кошти)	✓	✓
	Архів платежів	✓	✓
	Виписки	✓	✓
	Реквізити рахунку	✓	✓
	Деталі кредитної лінії	✓	✓
	Погашення кредитної лінії	✓	✓
	Встановлення / зміна псевдоніму рахунку в Системі	✓	✓
	Зміна слова-пароль	✓	✗
	Заміна типу карти (пластику) без перевідкриття рахунку	✗	✗
	Активация / блокування	✓	✓
	Зміна лімітів	✓	✗
	Перекази між власними Рахунками	✓	✓
	Перекази на рахунки інших клієнтів Банку (для іноземної валюти – з продажем валюти) ²	✓	✓
	Перекази за межі Банку по Україні (лише гривня)	✓	✓
	Миттєві перекази 24/7 from card to card в межах Банку (гривня)	✓	✗
	Перекази на карти інших банків України	✗	✗
	Перекази з будь-яких карт України на будь-які карти України	✗	✗
	Сплата Рахунків	✓	✓

4.3. Клієнт зобов'язаний при роботі з Системою OTP Smart заповнювати всі необхідні для виконання операції реквізити, у відповідності з вимогами Договору та вимог (запитів) Системи OTP Smart.

4.4. Клієнт зобов'язаний при роботі з Системою OTP Smart підтверджувати Банку кожен транзакцію, якщо інше не передбачено Правилами. Клієнт зобов'язаний після перевірки наданих Банку реквізитів підтверджувати кожне своє розпорядження, надане до Банку, шляхом введення Динамічного паролю.

4.5. Клієнт має змогу надати розпорядження Системі на виконання регулярних транзакцій, зазначивши усі необхідні для виконання операції реквізити та обравши бажану частоту виконання транзакції. Надане розпорядження виконується під час відкриття Банківського

² Процес обробки внутрішньобанківських платежів в іноземній валюті через розділ «Внутрішньобанківські платежі» передбачає отримання додаткової усної згоди відправника на проведення цього платежу. Дану функцію виконує співробітник Банку в телефонному режимі. У випадку, коли Клієнт знаходиться за межами України та/або не має можливості надати усну згоду на проведення цього переказу, потрібно після створення переказу в Системі OTP Smart направляти електронний лист з наступною редакцією: «Я, ПІБ, прошу виконати платіж в іноземній валюті через розділ «Внутрішньобанківські платежі» (необхідно вказати номер переказу), який був виконаний мною в Системі OTP Smart». Лист необхідно надіслати за електронною адресою: otpsmart@otpbank.com.ua

Примітка. Платежі в іноземній валюті на користь інших клієнтів Банку через розділ «Внутрішньобанківські платежі» можливий лише з продажем валюти та зарахуванням отримувачу еквіваленту у гривні. Для створення подібного переказу без продажу валюти необхідно звернутися до відділення Банку.

дня. Часи виконання регулярного переказу: 10:00, 11:00, 12:00, 13:00, 14:00, 15:00, 16:00, 16:30.

5. Операції з банківськими вкладами в Системі OTP Smart.

5.1. Банк виконує наступні розпорядження Клієнта, передані за допомогою Системи OTP Smart, щодо розпорядження грошовими коштами Клієнта, що обліковуються на Поточному чи Вкладному (депозитному) рахунку Клієнта:

„✓” – послуга доступна;

„✗” – послуга недоступна.

Вид рахунку	Послуга	Інтернет-банкінг	Мобільний додаток
Ощадні рахунки (всі валюти)	Укладення Договору про банківський вклад/Договору банківського рахунку <i>Примітка 1: Клієнт має право звернутися до Банку за власним примірником відповідної Заяви-анкети про надання банківських послуг АТ «ОТП БАНК» або Договору про банківський вклад/Договору банківського рахунку (в залежності який вид документа укладається Банком з Клієнтами станом на певну дату).</i> <i>Примітка 2: У разі розміщення Клієнтом вкладу за допомогою Системи OTP Smart, Клієнт обов'язково ознайомлюється з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що підтверджується Електронним підписом.</i>	✓	✗
	Відкриття ощадного рахунку онлайн	✓	✗
	Операція поповнення рахунку ощадного вкладу	✓	✓
	Операція зняття коштів з рахунку ощадного вкладу	✓	✓
	Відображення переліку транзакцій, проведених в Системі, що пов'язані з ощадним вкладом	✓	✓
	Розірвання договору/ів про ощадний банківський вклад	✗	✗
Банківські вклади з правом поповнення (всі валюти)	Відкриття депозитного вкладу онлайн	✓	✓
	Операція поповнення рахунку строкового банківського вкладу з правом поповнення та виплатою відсотків після закінчення дії договору	✓	✓
	Відображення переліку транзакцій проведених в Системі, що пов'язані зі строковим банківським вкладом з правом поповнення та виплатою відсотків після закінчення дії договору	✓	✓
	Розірвання договору/ів про строковий банківський вклад з правом поповнення та виплатою відсотків після закінчення дії договору	✗	✗

5.2. Обробка Банком розпоряджень, що надходять від Клієнтів Банку за допомогою Системи OTP Smart, виконується в порядку, що викладений в Договорі, цих Правилах та укладеному/их між Клієнтом та Банком Договору про банківський вклад/Договору банківського рахунку.

5.3. Клієнт зобов'язаний при роботі з Системою OTP Smart заповнювати всі необхідні для виконання операції реквізити, у відповідності до вимог Договору та вимог (запитів) Системи OTP Smart.

6. Операції з заставними та споживчими кредитами

6.1. Банк виконує наступні розпорядження Клієнта, передані за допомогою Системи OTP Smart, щодо управління власними кредитними продуктами:

„✓” – послуга доступна;

„✗” – послуга недоступна.

Вид продукту	Послуга	Інтернет-банкінг	Мобільний додаток
Заставні кредити (поточний, авто та ін.)	Перегляд деталей кредиту	✓	✓
	Перегляд графіку погашення за кредитом	✓	✓
	Операція погашення заборгованості за кредитом	✓	✓
Споживчий кредит (Cash-, POS-)	Перегляд деталей кредиту	✓	✓
	Перегляд графіку погашення за кредитом	✓	✓
	Операція погашення заборгованості за кредитом	✓	✓

6.2. Погашення заборгованості за заставним кредитом здійснюється автоматично. Для цього Клієнту достатньо забезпечити суму коштів наступного планового платежу на рахунку обслуговування кредиту у розмірі, достатньому для погашення чергової заборгованості. Ініціюючи погашення кредитної заборгованості, Клієнт створює платіж між своїми рахунками на користь рахунку обслуговування кредиту (кнопка «Погасити»).

6.3. Погашення заборгованості за споживчим кредитом здійснюється шляхом переказу необхідної для погашення суми на Транзитний рахунок для погашення заборгованості за споживчим кредитом (кнопка «Погасити»).

6.4. При роботі з Системою OTP Smart Клієнт зобов'язаний заповнювати всі необхідні реквізити у відповідності до вимог Договору та вимог (запитів) Системи OTP Smart.

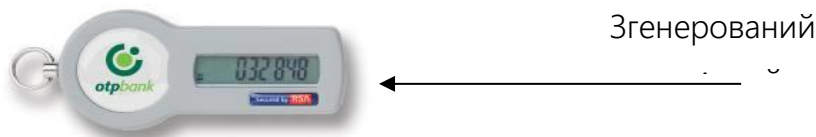
7. Ліміти, що застосовуються Банком для роботи з Системою OTP Smart.

7.1. Для зменшення можливості проведення помилкових операцій, а також для протидії шахрайським операціям, Банк встановлює добові

- ліміти по операціям в Системі OTP Smart по трьом валютам: UAH, USD та EUR. Добові ліміти діють з 00 до 24 годин за київським часом.
- 7.2. Визначення розміру ліміту/ів та їх встановлення здійснюється під час укладання Договору. Клієнт має право змінити розмір ліміту/ів.
- 7.3. Ліміти при роботі з Системою OTP Smart не застосовуються до операцій з банківськими вкладами, а також до операцій, що виконуються між Рахунками Клієнта. Операції з банківськими вкладами лімітовані сумою залишку на рахунку банківського вкладу при виконанні операції зняття коштів або сумою, що доступна на момент виконання поповнення рахунку банківського вкладу на рахунку для обслуговування банківського вкладу. Операції в межах Кола Рахунків лімітовані сумою, що доступна на рахунку, з якого ініційовано переказ на момент виконання такого переказу.
- 7.4. Добовий ліміт Системи може бути встановлено на рівні до 500 000, 00 грн. для кожної з трьох валют: UAH, USD, EUR (чи еквівалент в іноземній валюті). Для контрактів, створених до 16 жовтня 2015 р., ліміти для валют USD та EUR є еквівалентами ліміту в UAH.
- 7.5. Для зміни ліміту під час використання Системи, Клієнту необхідно звернутись до відділення Банку чи до Довідкового центру.

8. Система безпеки при роботі з Системою OTP Smart.

- 8.1. З метою виконання вимог чинного законодавства України щодо функціонування електронних платіжних систем, інших видів розрахунків за допомогою систем дистанційного обслуговування, з метою виключення можливості несанкціонованого доступу до інформації Клієнта, а також для запобігання можливості протиправних та шахрайських дій з боку третіх осіб, Банк обов'язково вимагає від Клієнта проходження процедури Автентифікації. Автентифікація Клієнта проводиться кожного разу перед наданням Клієнту доступу до Системи.
- 8.2. Для доступу до Системи OTP Smart кожен Клієнт після укладання Договору отримує Статичний пароль (надсилається на мобільний номер телефону) та унікальний Логін.
- 8.3. Для отримання доступу до Системи OTP Smart Клієнту необхідно вказати свій Логін, Статичний пароль для доступу до Системи OTP Smart.
- 8.4. Під час першого доступу до Системи OTP Smart Клієнт обов'язково повинен змінити Статичний пароль, наданий йому під час укладання Договору. У випадку відмови від зміни початкового Статичного паролю Клієнт не отримує доступу до послуг Системи OTP Smart.
- 8.5. Для додаткового захисту інформації, що передається Клієнтом до Банку, Банк використовує захищене промисловим мережевим протоколом передачі інформації HTTPS та SSL-сертифікатами Thawte, що гарантують Клієнту факт роботи з сервером Банку, а не підробленим або шахрайським ресурсом, а також гарантується виключність можливості перехоплення інформації Клієнта переданої в мережі Інтернет під час роботи з Системою OTP Smart.
- 8.6. З метою забезпечення безпеки операцій в Системі OTP Smart Банк використовує високотехнологічні та надійні методи забезпечення безпеки всесвітньо відомих виробників.
- 8.7. Система Автентифікації у Системі OTP Smart побудована на використанні методів Двофакторної автентифікації.
- Примітка: Клієнт може відключити підтвердження Динамічним паролем входу до Системи чи транзакцій між власними Рахунками в Банку. Операцію відмови від підтверджує Динамічним паролем. Виконавши відмову, Клієнт приймає на себе всі ризики, пов'язані зі зменшенням кількості авторизаційних перевірок під час виконання таких транзакцій.*
- 8.8. Робота Генератора паролів гарантована до дати, що вказана на зворотному боці приладу та не потребує ніякого обслуговування протягом гарантійного періоду. Після закінчення терміну дії Генератора паролів він підлягає заміні на новий згідно діючих Тарифів Банку.
- 8.9. Генератор паролів має наступний зовнішній вигляд та розміри невеликого брелока для ключів:



- 8.10. Процедура Автентифікації виконується наступним шляхом. Клієнту необхідно ввести у відповідь на запит Системи OTP Smart дані згідно вказаної таблиці:

Логін	Цифровий код, згенерований Системою для Клієнта. Присвоюється Банком при приєднанні до Публічного договору. Логін може бути змінений Клієнтом.
Статичний пароль	Унікальний статичний набір символів Клієнта, що відомий тільки Клієнту
Динамічний пароль (лише для підтвердження транзакцій. Відсутній при вході в Систему) <i>Примітка: Клієнт може відключити підтвердження Динамічним паролем транзакцій між власними Рахунками в Банку. Операцію відмови від підтверджує Динамічним паролем. Виконавши відмову, Клієнт приймає на себе всі ризики, пов'язані зі зменшенням кількості авторизаційних перевірок під час виконання таких транзакцій.</i>	6-значна послідовність, що генерована Генератором паролів чи отримана через SMS-автентифікацію

- 8.11. Статичний пароль користувача до першого підключення до Системи відправляється на номер телефону Клієнта. При першому підключенні до Системи OTP Smart Система пропонує в обов'язковому порядку змінити його на інший. Після цього Статичний пароль не відомий нікому, окрім Клієнта.
- 8.12. Система рекомендує Клієнту змінювати Статичний пароль кожні 2 роки. Клієнт може відмовитись від зміни Статичного паролю. Виконавши відмову, Клієнт приймає на себе всі ризики, пов'язані зі збільшеним часом дії незмінного Статичного паролю.
- 8.13. Логін є унікальним та присвоюється Банком кожному Клієнту в момент укладання Договору. Клієнт може його змінити.
- 8.14. У випадку, якщо Клієнт при вході до Системи шість разів поспіль вказав некоректний Статичний пароль, доступ до Системи для Клієнта буде автоматично заблоковано.
- 8.15. Для розблокування Системи Клієнту необхідно звернутись до будь-якого відділення Банку та заповнити заяву на розблокування Системи чи зателефонувати до Довідкового центру Банку. У випадку візиту до відділення Клієнту необхідно мати документ, що посвідчує особу Клієнта (паспорт громадянина України).
- 8.16. Клієнт зобов'язаний:
- Не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, Логін та Статичний пароль;
 - Не зберігати записаний Статичний пароль та/або Логін разом з Генератором паролів, не писати цієї інформації на ньому;
 - Негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку Генератора паролів, а також про те, що Статичний пароль став відомий третій особі;
 - Зберігаючи Генератор паролів, дотримуватись тих же заходів безпеки, що і з готівковими грошима та цінними паперами;
 - Намагатися максимально зменшити випадки використання Системи OTP Smart у громадських місцях, надаючи перевагу доступу до Системи за допомогою персонального комп'ютера та власного телефону, в тому числі мобільного телефону.
- 8.17. Клієнт зобов'язаний відмовитись від використання Системи, якщо у нього з'явилися сумніви щодо належного виконання своїх зобов'язань передбачених Договором та/чи Правилами.
- 8.18. У випадку втрати Клієнтом свого примірника Заяви-анкети, йому необхідно звернутись до Банку, для отримання засвідченої копії Заяви-анкети, для цього Клієнту необхідно мати при собі документ, що посвідчує особу Клієнта (паспортний документ).
- 8.19. У випадку, якщо Клієнт забув свій Статичний пароль, що необхідний для проходження процесу Автентифікації, йому необхідно звернутись до будь-якого відділення Банку чи Довідкового центру, маючи при собі документ, що посвідчує особу Клієнта (паспортний документ), та заповнити заяву на присвоєння нового Статичного паролю.
- 8.20. Клієнт дозволяє Банку відсилати SMS-повідомлення по каналам мобільного зв'язку на вказаний в Заяві-анкеті номер мобільного телефону. Всю відповідальність за розголошення даних по його Рахунках третім особам, що відбулося внаслідок надсилання Банком SMS-повідомлень на вказаний Клієнтом номер телефону, Клієнт бере на себе.
- 8.21. Банк не несе відповідальності за затримки при доставці SMS-повідомлень внаслідок виникнення проблем в мережах мобільних операторів. В разі виникнення таких проблем Банк докладає максимальних зусиль для їх усунення.
- 8.22. Після завершення роботи з Системою Клієнт зобов'язаний виконувати вихід із Системи (Log off).

9. Втрата Генератора паролів

- 9.1. Якщо Генератор паролів втрачено чи викрадено, а також якщо є можливість несанкціонованого використання Генератора паролів третьою особою, Клієнт повинен терміново заявити про це до Банку шляхом направлення відповідної письмової заяви або усного дистанційного звернення.
- 9.2. Клієнт відповідає за всі операції проведені з використанням Генератора паролів, якщо він передав його третій особі або не повідомив Банк про те, що його загублено, а також за всі операції, проведені до надсилання Банку відповідного повідомлення.
- 9.3. В разі зникнення Генератора паролів Клієнт зобов'язується надати Банку всю інформацію для розслідування обставин його зникнення.
- 9.4. При знаходженні Генератора паролів, про який заявлено як про вкрадений чи загублений, Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк.
- 9.5. Заміна втраченого чи зіпсованого Генератора паролів відбувається у визначений Банком строк.
- 9.6. У випадку виходу Генератора паролів з ладу чи його втрати, Клієнту необхідно отримати в Банку новий Генератор паролів, для чого Клієнту необхідно:
- Звернутись до відділення Банку, де було укладено Договір, із заявою, встановленого Банком зразка, про заміну Генератора паролів;
 - Надати Банку документ, що посвідчує особу Клієнта (паспортний документ);
 - Сплатити Банку штраф в розмірі, що визначається Тарифами Банку (у разі виходу Генератора паролів з ладу не з вини Клієнта та в разі, якщо до кінця терміну дії Генератора паролів залишилось не менше 1-го місяця, Клієнт не сплачує штраф);
 - Повернути непрацюючий Генератор паролів співробітнику Банку (застосовується лише у разі виходу Генератора паролів з ладу).

10. Комісії та порядок їх сплати.

- 10.1. Комісія за підключення до Системи OTP Smart, стягується Банком з будь-якого Рахунку Клієнта (за його вибором) в момент укладання Договору або сплачується Клієнтом в касу Банку, в розмірі згідно діючої редакції Тарифів Банку.
- 10.2. При проведенні операцій, що пов'язані з вихідними переказами з Поточного рахунку, з Клієнта стягується комісія згідно діючих Тарифів.

11. Особливості проведення внутрішньобанківських платежів в іноземній валюті на поточні рахунки фізичних осіб в межах України

- 11.1. Процес обробки внутрішньобанківських платежів в іноземній валюті через розділ «Внутрішньобанківські платежі» у відповідності до вимог Національного банку України передбачає отримання у телефонному режимі співробітником Банку додаткової усної згоди отримувача коштів на продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України та зарахування на його поточний рахунок еквівалент в національній валюті.
- 11.2. Якщо в телефонному режимі з'ясується, що отримувач коштів має підстави та бажання зарахувати платіж саме у валюті переказу

(іноземній валюті) на власний поточний рахунок, Банк матиме підстави повернути такий платіж відправнику. Відправник у такому випадку може ініціювати такий платіж повторно через відділення Банку.

11.3. Якщо співробітнику Банку не вдалось зв'язатися з отримувачем коштів, Банком здійснюється продаж надходжень в іноземній валюті на міжбанківському валютному ринку України та зарахування гривневого еквіваленту від продажу іноземної валюти на поточний рахунок в національній валюті отримувача.

11.4. Якщо отримувач не має жодного відкритого у Банку поточного рахунку в національній валюті, але має у Банку відкритий поточний рахунок в іноземній валюті, Банк відкриває на ім'я отримувача поточний (картковий) рахунок в національній валюті та зараховує переказ. Укладання договору банківського рахунку в національній валюті здійснюється під час першого звернення отримувача до Банку, після чого отримувач зможе отримати переказ.

11.5. При створенні переказу в іноземній валюті між власними рахунками через меню «Внутрішньобанківські перекази» переказ буде повернено Банком на рахунок відправника, так як для даного виду переказів передбачено розділ «Перекази між власними рахунками».

12. Основні вимоги для проведення переказу в іноземній валюті за межі OTP Bank (SWIFT-перекази).

12.1. Перекази в іноземній валюті здійснюються у відповідності до Правил здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями та їх виплати в Україні, затверджені постановою правління Національного банку України від 29 грудня 2007 року №496 із врахуванням положень Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затверджені постановою правління Національного банку України від 12 листопада 2003 р. N 492 та інших вимог чинного законодавства України.

12.2. Переказати кошти в іноземній валюті можуть лише резиденти України і тільки на рахунки, які відкрито за межами України. Максимальна сума одного SWIFT-переказу не повинна перевищувати в еквіваленті 15 000,00 гривень в один операційний (робочий) день. Максимальна сума всіх SWIFT-переказів за один календарний місяць не повинна перевищувати в еквіваленті 150 000,00 гривень.

12.3. Призначення SWIFT-переказів мають фіксовану редакцію та не підлягають коригуванню.

12.4. На Поточному рахунку, з якого буде здійснений переказ, потрібно забезпечити необхідну суму коштів в іноземній валюті, якої буде достатньо для здійснення SWIFT-переказу.

12.5. На Поточному рахунку, обраного для списання комісії, потрібно забезпечити необхідну суму коштів в національній валюті, якої буде достатньо для сплати комісії за вихідний SWIFT-переказ. Розмір комісії передбачений Тарифами Банку.

12.6. Правилами асоціації банків, які є учасниками системи SWIFT, передбачена комісія для банків-кореспондентів. Для SWIFT-переказів в Системі OTP Smart обрана схема списання комісії банками-кореспондентами з суми SWIFT-переказу. Комісія банків-кореспондентів може складати 20-25 дол. США або 3,5-10 євро в залежності від валюти переказу.

12.7. Процес обробки SWIFT-переказів Банком передбачає отримання додаткової усної згоди Клієнта на проведення SWIFT-переказу та оплату усіх супутніх комісій. Дану функцію виконує співробітник Банку в телефонному режимі для попередження ситуацій неправильного надання даних про реквізити одержувача коштів, можливого тестування Системи тощо.

12.8. У випадку, коли Клієнт знаходиться за межами України та/або не має можливості надати усну згоду на проведення SWIFT-переказу, потрібно після надання необхідних даних для SWIFT-переказу в Системі OTP Smart направляти електронний лист з наступною редакцією: «Я, ПІБ, прошу здійснити SWIFT-переказ № (необхідно вказати номер SWIFT-переказу або ідентифікатор Трансакції), який був виконаний мною в Системі OTP Smart. Я ознайомлений з розміром комісії за вихідний переказ та надаю згоду на утримання даної комісії з мого Поточного рахунку після проведення Банком мого SWIFT-переказу. Також, я ознайомлений з необхідністю сплати комісії банку-кореспонденту та надаю згоду на оплату даної комісії за рахунок суми SWIFT-переказу». Лист необхідно надсилати за електронною адресою: otpsmart@otpbank.com.ua

12.9. Банк залишає за собою право відмовити у виконанні SWIFT-переказу Клієнта у разі відсутності підтвердження на виконання даного переказу у телефонному або письмовому (лист електронною поштою) вигляді.

13. Оплата послуг Компаній-постачальників послуг.

13.1. Банк бере до виконання запити Клієнтів щодо сплати рахунків Компаній-постачальників послуг з використанням сервісу компанії Агрегатора.

Застереження: Приймаються тільки запити до сплати рахунків Компаній-постачальників послуг, з якими компанія Агрегатор має укладені договори на обслуговування.

13.2. Сплата послуг виконується згідно наданого Клієнтом запиту, шляхом списання відповідної суми з Карткового рахунку Клієнта.

13.3. Зарахування коштів на користь Компаній-постачальників послуг виконується в терміни, що зазначені в договорах обслуговування між компанією Агрегатором та Компаніями-постачальниками послуг.

13.4. Розміри комісії за виконання Платіжної послуги та порядок виконання Платіжної послуги залежать від договорів, що укладено між компанією Агрегатором та Банком.

14. Конверсійні операції (обмін валют)

14.1. Операцію конверсії у Системі можна створити виключно між Поточними рахунками.

14.2. Операції конверсії опрацюються за курсом, запропонованим Банком (курс Банку), або за курсом, запропонованим Клієнтом, якщо цей курс прийнятний для Банку (курс Клієнта).

14.3. У Системі Клієнт може здійснювати один із двох видів валютообмінних операцій: конверсія іноземної валюти в іншу іноземну валюту та продаж іноземної валюти за гривню (наприклад USD -> UAH, EUR -> UAH, ...) на підставі оформленої за допомогою Системи відповідної валютообмінної заявці Клієнта.

14.4. Часовий регламент створення та опрацювання різних типів можливих валютообмінних заявок Клієнта наведено в Тарифах Банку. Опрацювання Банком валютообмінних заявок відбувається в день їх створення.

15. Фотокаса

15.1. Функціоналом «Фотокаси» можна скористатись виключно з Карткових та Поточних рахунків у національній валюті.

- 15.2. Для створення заявки необхідно мати фотографію або сканокіпію реквізитів у форматі pdf, jpg, tiff, png або gif.
- 15.3. Розмір одного документа – не більше 10 Mb.
- 15.4. Денний ліміт заявок на одного Клієнта – 10 заявок.
- 15.5. Реквізитів на фото має бути достатньо для здійснення платежу: номер рахунку, код банку (МФО), Ідентифікаційний номер (код за ЄДРПОУ), повне призначення платежу. Якщо якогось із вищевказаного реквізиту не вистачає в прикріпленому файлі, Клієнт може вказати цю інформацію в полі «Коментар для Банку».
- 15.6. Можливі підстави для відхилення Банком заявки:
 - 15.6.1. нечітке фото;
 - 15.6.2. недостатньо реквізитів.
- 15.7. Опрацювання заявок буде відбуватися Банком з 9:00 до 17:00 в Робочі дні.

16. Інше

- 16.1. У випадку виникнення розбіжностей між положеннями Договору та Правил, положення Правил підлягають пріоритетному застосуванню.
- 16.2. Особливості роботи в Операційний та неопераційний час:
 - 16.2.1. Платежі на Карткові рахунки/карти АТ «ОТП БАНК», ініційовані в Операційний час, виконуються як платіж на Картковий рахунок;
 - 16.2.2. Платежі на Карткові рахунки/карти АТ «ОТП БАНК», ініційовані в позаопераційний час, виконуються як платіж на номер Карти.
- 16.3. З 28 жовтня 2015 р. система OTPdirekt змінює назву на OTP Smart.
- 16.4. Платіжні доручення/виписки, роздруковані за допомогою системи OTP Smart, є завантаженими копіями відповідних документів та не є оригіналами.