

Умови надання послуги «Інтернет еквайринг»

1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ

- 1.1. Цей Додаток № 7 «Умови надання послуги «Інтернет еквайринг» (надалі - Додаток) є невід'ємною частиною Договору на комплексне банківське обслуговування (надалі – Договір), що укладений між **ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АЙБОКС БАНК»** ідентифікаційний код 21570492, місцезнаходження 03150, Київ-150, вул. Ділова, 9А (надалі – Банк) та **Клієнтом**, що акцептував умови Публічної пропозиції АТ «**АЙБОКС БАНК**» на укладення Договору на комплексне банківське обслуговування (надалі – Клієнт), шляхом підписання відповідної Заяви-договору про надання послуги «Інтернет еквайринг» (надалі - Заява-договір).
- 1.2. Умови та порядок надання Клієнту послуг з еквайрингу визначають Договором, включаючи цей Додаток, законодавством України, правилами міжнародних платіжних систем (надалі - Правила ПС) та Заявою-договором.
- 1.3. Цей Додаток визначає порядок взаємодії Клієнта та Банку при безготівковій оплаті Держателями ЕПЗ товарів (робіт, послуг), що продаються (реалізуються) Клієнтом, шляхом ініціювання Держателями ЕПЗ переказу коштів з їх поточних рахунків, відкритих в Банках-Емітентах, на поточний рахунок Клієнта.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТА ТЕРМІНИ

Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу (ЕПЗ).

Банк-Еквайр – юридична особа - учасник платіжної системи, який забезпечує проведення платежів і розрахунків за ЕПЗ відповідних платіжних систем.

Банк-Емітент – банк, який емітував ЕПЗ.

Відшкодування – переказ Банком коштів на користь Клієнта в сумі Операцій із застосуванням ЕПЗ (за реалізовані товари та/або надані послуги Держателям ЕПЗ) на підставі наданих Банку Платіжних повідомлень.

Група пов'язаних компаній (ГЕПЗ) – перелік юридичних осіб/фізичних осіб- підприємців, які працюють під однією маркою, брендом, магазином.

Держатель ЕПЗ - фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу.

Електронний платіжний засіб (ЕПЗ) - платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні Держателів ЕПЗ кошти та ініціювати їх переказ. ЕПЗ може бути у вигляді пластикової картки.

Звітний період - календарний місяць з 01 числа місяця до останнього числа того ж місяця, в якому були надані Банком Клієнту послуги з еквайрингу. Перший Звітний період - з дати укладення Заяви-договору по останнє число календарного місяця, в якому укладений цей Договір.

Код Авторизації – набір цифр або набір букв і цифр, який формується Банком або іншим Банком-Емітентом ЕПЗ за результатами Авторизації.

Код CVV2 (CVC2) – тризначний код, нанесений на зворотну сторону ЕПЗ, що є додатковою безпекою при CNP (Card Not Present) транзакціях, тобто таких транзакціях, при яких сам ЕПЗ не присутній, а використовуються його реквізити.

Кредитова операція – операція з повернення Держателю ЕПЗ коштів у випадку повернення ним товару або відмови від послуг, вартість яких була оплачена з використанням ЕПЗ, яка оформлюється при повному або частковому поверненні Держателем ЕПЗ товару/відмови від послуги, придбаних у Клієнта.

Недійсна операція - операція з використанням ЕПЗ, щодо якої здійснюється повернення коштів (зворотній рух коштів) відповідно до Правил ПС, зокрема, але не виключно:

- операція з використанням ЕПЗ, здійснена з порушенням Правил ПС та/або вимог даного Договору;
- на момент здійснення операції з використанням ЕПЗ строк дії ЕПЗ скінчився або ще не розпочався;
- не надійшов позитивний Код Авторизації або Код Авторизації не був запитаний у Банк-Еквайра/визначеної Банком-Еквайром Процесингової установи або був отриманий в інших, ніж визначена Банком-Еквайром Процесингова установа, юридичних осіб, або був отриманий Клієнтом з інших джерел;
- Держатель ЕПЗ оскаржив здійснену через Сайт Клієнта операцію з використанням ЕПЗ з причини неотримання/ненадання товару/послуги, оплаченого/ої з використанням ЕПЗ, та Клієнт не надав документи, що підтверджують надання таких товару/послуги Держателю ЕПЗ (або документи надані не в повному обсязі, документи не відповідають дійсності, підроблені тощо). Таким підтвердженням можуть бути: у випадку оплати послуг та/або товарів, що надаються в електронному вигляді - реєстраційні дані користувача Сайту (ів) Клієнта, ір-адреса обладнання з якого було виконано оплату, номер мобільного телефону у випадку оплати за послугу з мобільного телефону, номер квитанції/рахунку (ID рахунку) Клієнта та інші дані, що підтверджують надання товару/послуги Держателю ЕПЗ,

- ціна товарів/послуг Клієнта, що оплачена Держателем ЕПЗ через Сайт Клієнта з використанням ЕПЗ, є більшою, ніж встановлена Клієнтом ціна на ці товари/послуги, вартість яких може бути сплачена готівкою;
- Авторизація була проведена без аутентифікації Держателя ЕПЗ або без перевірки Коду CVV2/CVC2.
- у випадку коли реквізити Клієнта не збігаються з реквізитами, зазначеними в Заяві-договорі;
- авторизацію за Операцією отримано після отримання Клієнтом повідомлення від Банку про припинення/призупинення обслуговування Операцій Клієнта або про дострокове розірвання Заяви-договору.

Обладнання (платіжний термінал) – електронний пристрій, призначений для виконання процедури Авторизації із застосуванням ЕПЗ, ініціювання переказу з рахунку Держателя ЕПЗ та друкування документу за Операцією.

Операція – дія, ініційована Держателем ЕПЗ по переказу коштів при здійсненні розрахунків у безготівковій формі при оплаті товарів/робіт/послуг) за допомогою ЕПЗ/реквізитів ЕПЗ з використанням Сайту Клієнта.

Платіжне повідомлення – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за Операціями із застосуванням ЕПЗ (при наданні Клієнту Банком послуги «Інтернет еквайринг»). Платіжне повідомлення визначає вид Операції із застосуванням ЕПЗ і суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, еквайра та інші дані, визначені правилами Платіжних систем. Платіжне повідомлення формується Обладнанням, передається засобами телекомунікаційного зв'язку Банку в процесі здійснення Операції із застосуванням ЕПЗ або може бути збережене в пам'яті Обладнання у формі журналу (реєстру) Платіжних повідомлень. Журнал (реєстр) Платіжних повідомлень передається від Клієнта Банку в погоджений Сторонами строк для збереження інформації за Операціями із застосуванням ЕПЗ в електронному вигляді на зовнішніх джерелах зберігання інформації і проведення взаєморозрахунків.

Платіжна система (ПС) – внутрішньодержавна або міжнародна система розрахунків між Банками-емітентами та Банками-Еквайрами із стандартизованими вимогами, правилами та взаємодією між учасниками системи.

Процесинг - діяльність, яка включає виконання за операціями з ЕПЗ авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі.

Процесингова установа (ПЦ) - юридична особа, що здійснює процесинг.

Розпорядження - доручення Держателя ЕПЗ, що передається через Систему, на переказ грошових коштів з використанням картки з рахунку, до якого випущена картка, з метою оплати товарів/робіт/послуг Клієнта.

Робочий день - проміжок часу з 23:59 одного календарного дня до 23:59 наступного календарного дня (час київський). Операції, виконані після зазначеного часу, вважаються операціями, виконаними в наступний Робочий день.

Сайт Клієнта – Інтернет-сайт, що належить Клієнту/який Клієнт використовує на законних підставах, що об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, яке призначене для здійснення розрахункових операцій за допомогою ЕПЗ в мережі Інтернет між юридичними та фізичними особами при продажу товарів/наданні послуг. Повна Інтернет-адреса Сайту Клієнта реєструється Банком в платіжних системах.

Система - інформаційні системи, програмно-апаратні комплекси, які використовує Клієнт для здійснення збору, обліку, обробки та передачі інформації про здійснення Держателем ЕПЗ розпоряджень через Сайт Клієнта, Банку та/або третіх осіб, залучених Банком.

Шахрайська операція – операція, яка здійснюється з використанням ЕПЗ без дозволу Держателя ЕПЗ, або з використанням інформації про реквізити ЕПЗ, використані без дозволу Держателя ЕПЗ. Шахрайська операція може здійснюватися по втраченій/викраденій/підробленій картці, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити ЕПЗ, необхідних для здійснення операції. Здійснена з використанням ЕПЗ операція визнається Шахрайською за рішенням Платіжної системи та/або Банка-емітента.

Chargeback - це операція, ініційована Банком-Емітентом або Платіжною системою (ПС), в результаті якої сума, раніше списана з Банку-Емітента по факту проведення операції на Сайті Клієнта, повертається йому Банком-Еквайром.

Всі інші терміни, значення яких не визначені цим Додатком до Договору, вживаються в значеннях, які вони мають в Договорі, законодавстві України, в т.ч. нормативно-правових актах Національного банку України.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Клієнт зобов'язується:

3.1.1. Дотримуватися умов Заяви-договору та положень цього Додатку, в тому числі щодо безпеки платежів, виконувати вимоги, що містяться в інструктивних матеріалах, наданих Клієнту Банком, щодо предмету цього Договору.

3.1.2. Не допускати перевищення ціни товару (послуги) при безготівковій оплаті їх за допомогою ЕПЗ по відношенню до їхньої ціни при оплаті за готівкові кошти; не застосовувати додаткових комісій при здійсненні безготівкових операцій.

3.1.3. Виконувати встановлені законодавством України вимоги з товарно-касового обліку при оформленні Операцій з використанням ЕПЗ.

3.1.4. Здійснювати операцію з використанням ЕПЗ на повну суму купівлі/виконання робіт/надання послуги, включати до неї всі необхідні податки, платежі, комісії та інше.

3.1.5. Одержувати Код Авторизації виключно через ПЦ Банку. Клієнт не має права звертатися за Кодом Авторизації до інших ПЦ та джерел.

3.1.6. У випадку зміни інформації, що міститься у Заяві-договорі, в тому числі підключення іншого (додаткового) Сайту Клієнта, Клієнт письмово погоджує такі зміни з Банком шляхом направлення електронного листа на поштову адресу Банку card@iboxbank.online. У разі погодження вказаних змін, Банк повідомляє про це Клієнта відповідним електронним листом направленим на поштову адресу Клієнта. Після погодження Банком зазначених змін, Сторони вносять відповідні зміни до Заяви-договору шляхом укладення додаткового договору /договору про внесення змін.

3.1.7. Здійснювати збереження всієї наявної інформації, пов'язаної з Операціями з використанням ЕПЗ протягом 5-ти (п'яти) років з моменту здійснення таких Операцій і передавати її у Банк на його першу письмову вимогу протягом 2-х (двох) робочих днів з моменту надходження такої вимоги.

3.1.8. Зберігати в таємниці інформацію щодо технології проведення платежів, даних про Держателя ЕПЗ та ЕПЗ (номер ЕПЗ, строк дії ЕПЗ, Прізвища та ім'я Держателя ЕПЗ, Код CVV2/CVC2), паролі Держателя ЕПЗ для користування Сайтом Клієнта тощо, забезпечити захист та нерозголошення такої інформації без згоди Банку. Забезпечити використання цієї інформації виключно Клієнтом/працівниками Клієнта, яким вона необхідна для виконання своїх службових/посадових обов'язків та за умови надання таким Клієнтом/ працівниками Клієнта зобов'язань про захист та нерозголошення інформації, яка їм стала відома при обслуговуванні ЕПЗ Держателя ЕПЗ.

3.1.9. Використовувати для здійснення Операцій лише ту технологію проведення платежів, яка дозволена цим Договором, а також ті способи взаємодії з системами Банку, протоколи та специфікації, що попередньо узгоджені з Банком. Банк оцінює забезпеченість безпеки роботи та захист від шахрайства.

3.1.10. Нести витрати по передачі необхідної інформації з використанням телекомунікаційних мереж (місцевої і міжнародної).

3.1.11. Контролювати надходження платежів і, у разі виявлення заборгованості, негайно проінформувати про це Банк.

3.1.12. Негайно проінформувати Банк про виникнення обставин, перешкоджаючих виконанню умов цього Договору.

3.1.13. На запит Банку надавати необхідні документи, відомості та інші дані для ідентифікації, та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), структури власності Клієнта), визначення суті його діяльності та фінансового стану, з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.1.14. Не займатися та не приймати платежі за наступними видами діяльності:

- продаж фотографій, відеозображень, комп'ютерних зображень, мультфільмів, симуляцій чи інших засобів чи дій, що містять в тому числі, але не виключно: дитячу порнографію, товари/зображення, що пропагують зоофільні відносини, насильство та/або ненависть, нанесення тілесних ушкоджень тощо;
- продаж зброї, запасних частин до неї, боеприпасів, холодної зброї, яка заборонена правоохоронними органами, військової техніки, вибухових речовин і засобів для здійснення вибухів, бойових отруйних речовин і засобів захисту від них;
- продаж спеціальних технічних засобів для негласного отримання та реєстрації акустичної, візуальної інформації, перехоплення інформації з технічних каналів зв'язку, негласного контролю за переміщенням, негласного обстеження приміщень, транспортних засобів та інших об'єктів, нормативно-технічної документації для виробництва та використання таких засобів;
- продаж контрафактних, фальсифікованих товарів, копій оригінальних продуктів (т.н. реплік), що виконані стороннім виробником без відповідних майнових прав інтелектуальної власності (що підтверджується ліцензіями; ліцензійними договорами; договорами про створення за замовленням і використання об'єкта права інтелектуальної власності; договорами про передання виключних майнових прав інтелектуальної власності; тощо) від оригінального виробника та/або власника майнових прав інтелектуальної власності;
- дистанційний продаж лікарських засобів без наявної відповідної ліцензії;
- дистанційний продаж тютюнових виробів без наявної відповідної ліцензії;
- продаж біологічно-активних добавок;
- реалізація послуг ескорту та інших послуг сексуального характеру, надання доступу до контенту для дорослих, в тому числі, але не виключно, у вигляді підписки на вебсайти та відео-стрімінг контенту для дорослих;
- приймання ставок для тоталізаторів, азартних ігор, продаж фішок онлайн-казино, продаж лотерейних білетів;
- купівля, продаж, обмін криптовалюти, поповнення крипто-гаманців або оплата первинного розміщення монет (ICO);
- торгівля високоризиковими цінними паперами та фінансовими інструментами;
- продаж товарів та послуг із застосуванням оманливої маркетингової практики;
- фінансові піраміди, мережевий маркетинг;
- продаж наркотичних та психотропних препаратів, в тому числі так званих дизайнерських наркотиків;
- продаж державних документів або посвідчень особи;
- продаж інших товарів чи послуг, вільна реалізація яких: заборонена або обмежена законодавством та правилами

ПС;

- здатна справити негативний вплив на ділову репутацію Банку чи ПС.

3.1.15. Повернути грошові кошти Держателю ЕПЗ в разі повернення товару/не надання послуги/робіт, виключно на рахунок Держателя ЕПЗ, з якого раніше була здійснена оплата за даний товар/послугу/роботу тощо. Заборонено повертати грошові кошти готівкою, якщо оплата за відповідний товар/послугу/роботу була здійснена за допомогою ЕПЗ.

3.1.16. В 30-денний строк з дня підписання Сторонами Заяви-договору, але в будь-якому разі до моменту приймання ЕПЗ на Сайті Клієнта, Клієнт зобов'язується забезпечити на Сайті Клієнта наявність наступної інформації:

- назва Клієнта, код в ЄДРПОУ, номер платника податків тощо;
- інформація про Клієнта та товари, роботи чи послуги, які він надає;
- дата розробки Сайту Клієнта та назва компанії, яка розробила його;
- назва постачальника платіжних послуг;
- мова;
- кількість товарів, робіт чи послуг, яку можливо замовити;
- логотипи відповідних ПС, зазначених у Додатку №1 до цього Договору,
- тип та логотип ЕПЗ, які приймаються до спати;
- фото товарів, робіт та послуг (за наявності);
- повний опис товарів, робіт та послуг (за наявності), що пропонуються Клієнтом;
- адреса Клієнта, головного представництва Клієнта;
- вартість товару у національній валюті;
- валюта для оплати;
- зазначення країни Клієнта під час здійснення платежу;
- вибір типу оплати;
- забезпечення посилання для підтвердження покупцем заказу (На кшталт «Я згоден») (за наявності);
- умови відмови від платіжу, повернення товару, робіт або послуги (за наявності);
- умови доставки/ надання сервісу та підтвердження сформованого замовлення (за наявності);
- строки обробки замовлення та доставки (за наявності);
- обмеження експорту товару, робіт та послуг (за наявності);
- інформація пов'язана з безпекою платежів: SSL, ISO, Verified by Visa, MasterCard® SecureCode™/Identity Check™, PCI DSS;
- інформація про продаж товару, робіт чи послуги в кредит (за наявності);
- політика конфіденційності (за наявності);
- правові обмеження (за наявності);
- телефонна підтримка покупців (зворотні контакти: тел., факс, Viber, адреса електронної пошти тощо) (за наявності).

3.1.17. Внести зміни до Сайту Клієнта з метою усунення порушень Договору та/або правил ПС протягом 3 (трьох) календарних днів від дати отримання повідомлення від Банку про необхідність внесення змін.

3.1.18. негайно після одержання від Банку письмового повідомлення про тимчасове призупинення приймання ЕПЗ через Сайт(и) Клієнта оприлюднити інформацію про тимчасове припинення приймання ЕПЗ шляхом розміщення її в доступному місці на Сайті(ах) Клієнта для ясного сприйняття Держателями ЕПЗ.

3.1.19. Захищати інформацію про Держателя ЕПЗ, дотримуючись наступних стандартів:

- встановлення часового ліміту для сеансу;
- не надавати доступ Держателю ЕПЗ до секретної інформації, якщо Держатель ЕПЗ помилився три рази під час спроби реєстрації;
- встановлення засобів безпеки для запобігання доступу до паролів Держателів ЕПЗ без Авторизації;
- надання повноважень для відновлення пароля;
- випуск тимчасових паролів;
- гарантування доступу до інформації Держателя ЕПЗ тільки авторизованим Держателям ЕПЗ;
- не зберігати у своїх системах повний номер, термін дії та інші реквізити ЕПЗ, необхідні для здійснення оплати, після завершення процесу Авторизації за Операцією з ЕПЗ.
- дотримуватись вимог ПС та чинного стандарту PCI DSS по відношенню до даних ЕПЗ та Держателів ЕПЗ.

3.1.20. Не копіювати реквізити ЕПЗ та не вносити повного номера ЕПЗ до облікових книг та/або до електронних баз даних, комп'ютерних програм Клієнта тощо.

3.1.21. У разі відсутності подальших Операцій, та після отримання від Банку повідомлення щодо повернення коштів за Операціями, які визнані недійсними або які опротестовані Держателями ЕПЗ, Банком-Емітентом, ПС, повернути кошти до Банку протягом 3-х (трьох) банківських днів з моменту отримання від Банку повідомлення щодо повернення коштів.

3.1.22. Відшкодовувати додаткові витрати Банку, пов'язані із обробкою та супроводженням ПЦ та ПС запитів стосовно спірних транзакцій.

3.1.23. На запит Банку надавати додаткову інформацію щодо здійсненої операції, деталей здійсненої за допомогою ЕПЗ купівлі/оплати товару чи послуги та додаткові дані щодо ініціатора операції – Держателя ЕПЗ для належної

ідентифікації суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів.

3.1.24. Перед використанням Системи здійснити її тестування та у випадку неналежного її функціонування повідомити Банк.

3.1.25. Самостійно та за свій рахунок забезпечити наявність каналів зв'язку та програмного забезпечення, необхідних для здійснення передачі інформації про Операцію з використанням Системи, а також для здійснення інформаційної та технологічної взаємодії між Клієнтом та Банком з метою виконання цього Договору.

3.1.26. Забезпечити при проведенні Операцій захист інформації від несанкціонованого доступу та копіювання.

3.1.27. негайно інформувати Банк з описом всіх деталей інциденту у випадках компрометації (або виникнення у Клієнта підозр в компрометації) або несанкціонованого доступу до інформації про реквізити ЕПЗ та про Операції з їх використанням через Систему на адресу card@iboxbank.online та інших контактних осіб Банку.

3.1.28. Проводити з Банком звірку інформації про Операції, отриманої від Банку, в порядку та строки, передбачені п. 8.4 цього Додатку.

3.1.29. Виконувати повернення коштів за Операціями Держателя ЕПЗ відповідно до умов цього Договору.

3.1.30. Проводити розрахунки з Банком відповідно до умов цього Додатку.

3.1.31. Не допускати до роботи осіб, які не знайомі з правилами та вимогами до проведення Операцій за цим Договором

3.1.32. Дотримуватися положень цього Додатку та правил ПС (в т.ч. інструкцій/ положень/ регламентів ПС), законодавства України, вимог Банку.

3.1.33. Приймати ЕПЗ лише з метою оплати товарів/робіт/послуг Клієнта відповідно до виду діяльності Клієнта, що зазначений в Заяві-договорі.

3.1.34. Не подавати свідомо у розрахунок до Банку:

- незаконні операції, або такі операції, про які Клієнт повинен був знати, що вони є незаконними, згідно законодавства або правил відповідної ПС;

- операції, за якими не надійшло позитивної Авторизації;

- операції, які було скасовано Держателем ЕПЗ та/або за якими Держателю ЕПЗ не було надано товари, роботи або послуги.

3.1.35. Дотримуватись вимог стандарту Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) та технології 3D Secure (розміщені на сайті www.pcisecuritystandards.org).

3.1.36. Дотримуватись правил та вимог ПС щодо: використання торгових знаків, власником яких є відповідна ПС, приймання ЕПЗ ПС, управління ризиками, обробки операцій та використання будь-яких продуктів, програм та сервісів ПС.

3.1.37. Без попереднього погодження із Банком не приймати ЕПЗ для оплати наступних товарів, робіт, послуг:

- лікарські засоби та біологічно-активні добавки (Інтернет-аптеки та довідкові сайти Інтернет-аптек);

- продаж товарів, робіт або послуг шляхом прямих телефонних контактів з потенційними покупцями (вихідний телемаркетинг).

- онлайн-казино, лотереї, прийом ставок, парі тощо;

- онлайн-магазини із продажу тютюнових виробів, алкоголю;

- комп'ютерні мережі та інформаційні послуги, включаючи файлообмінні ресурси, електронні дошки оголошень, послуги хостінгу веб-сайтів та електронної пошти.

3.1.38. За умови погодження із Банком продажу товарів, робіт, послуг, зазначених у п.3.1.37. цього Договору, сплатити Банку вартість реєстрації Клієнта у відповідних ПС, ЕПЗ яких планується приймати до сплати.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. Вимагати від Банку забезпечення цілодобового проведення Авторизації Операцій, здійснюваних з використанням ЕПЗ.

3.2.2. Одержати від Банку необхідні для здійснення Операцій з використанням ЕПЗ інструктивні та інформаційні матеріали.

3.2.3. Вимагати від Банку дотримання термінів зарахування коштів за Операціями, що здійснюються з використанням ЕПЗ їх Держателями ЕПЗ через Сайт(и) Клієнта на рахунок Клієнта згідно умов Заяви-договору та цього Додатку.

3.2.4. Відмовитися від здійснення через Сайт Клієнта операції з використанням ЕПЗ в наступних випадках:

- закінчення строку дії ЕПЗ;

- неможливості виконання Авторизації у зв'язку з технічними причинами;

- в інших випадках згідно законодавства України та Правил ПС.

3.3. Банк зобов'язується:

3.3.1. Забезпечити цілодобове проведення Авторизації Операцій, здійснюваних з використанням ЕПЗ через Сайт Клієнта, зазначений у Заяві-договорі.

3.3.2. Забезпечити передачу електронних повідомлень з результатами Авторизації Операцій з ПС в Систему відповідно до наступного:

- Інформаційна взаємодія між Клієнтом та Банком здійснюється за захищеними протоколами HTTPS (HTTP over SSL).
- Обмін інформацією відбувається в режимі запит-відповідь, при цьому затримка відповіді не повинна перевищувати 90 секунд, в іншому випадку система розриває з'єднання по таймауту.
- API по підключенню для процесування Операцій – передається Банком Клієнту не пізніше 5-го (п'ятого) робочого дня від дати підписання Клієнтом та Банком Заяви-договору.

3.3.3. Забезпечити при інформаційній взаємодії з Клієнтом захист інформації від несанкціонованого доступу.

3.3.4. Надати технічну документацію, а також вимоги і рекомендації, що необхідні для підключення Системи Банку, яка забезпечує можливість приймання оплати за товари чи послуги на Сайті Клієнта через мережу Інтернет.

3.3.5. Зараховувати суми Операцій, що здійснюються з використанням ЕПЗ Держателями ЕПЗ через Сайт(и) Клієнта, на поточний рахунок Клієнта у валюті України та в строки, відповідно до умов Заяви-договору та цього Додатку. Грошові кошти перераховуються Клієнту Банком у повному обсязі, за винятком комісії Банку, що утримується Банком як належна плата за надані послуги згідно Заяви-договору, а також за винятком випадків, визначених умовами цього Додатку.

3.3.6. Проводити інші розрахунки з Клієнтом в порядку, передбаченому Договором.

3.3.7. Надавати Клієнту щоденно в електронному вигляді звіт за Операціями з інформацією про суму Операцій та суму комісії Банку на електронну скриньку та додаткові звіти у відповідь на запит Клієнта за необхідний період (місяць або квартал) або надати Клієнту можливість самостійно формувати такі звіти.

3.3.8. Забезпечити Клієнта необхідними для здійснення Операцій з використанням ЕПЗ інструктивними та інформаційними матеріалами.

3.3.9. Здійснювати всі необхідні заходи з повернення грошових коштів за Операціями опротестованими Держателями ЕПЗ, Банками – Емітентами або іншими членами та учасниками ПС, згідно з правилами ПС та в строки визначені цим Додатком.

3.3.10. У випадку тимчасового припинення приймання ЕПЗ через Сайт(и) Клієнта повідомляти Клієнта про це не пізніше 3 (трьох) банківських днів із дня фактичного призупинення.

3.3.11. Повідомляти Клієнта про призупинення переказу коштів на користь Клієнта за Операціями, здійснених з використанням ЕПЗ, чи утримання яких-небудь сум у ході майбутніх розрахунків не пізніше 3 (трьох) банківських днів із дня фактичного їх призупинення / утримання.

3.3.12. Не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дня закінчення кожного календарного місяця надавати Клієнту в електронній формі на адресу електронної пошти Клієнта, з подальшим наданням на паперовому носії Акт наданих послуг за Звітний період, за формою встановленої Банком.

3.3.13. Брати участь в розслідуванні фактів шахрайства при проведенні Операцій з використанням ЕПЗ через Сайт Клієнта, а також Операцій, що викликають підозру в їх правомірності.

3.3.14. Забезпечити збереження авторизаційної та розрахункової інформації по переказах, здійснених з використанням ЕПЗ через Систему, протягом 5-ти років з моменту здійснення Операції, якщо інший строк зберігання даної інформації не встановлено законодавством України.

3.3.15. Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції відповідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон ПВК/ФТ) у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

3.3.16. За рішенням/дорученням спеціально уповноваженого органу зупиняти проведення фінансової операції/видаткових фінансових операцій Клієнта в установленому Законом ПВК/ФТ порядку.

3.3.17. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, без попереднього повідомлення Клієнта (особи).

3.3.18. Зупинити підозрілі фінансові операції у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

3.4. Банк має право:

3.4.1. Перевіряти надану Клієнтом для укладання Заяви-договору інформацію.

3.4.2. Без укладення окремого договору чи подання Клієнтом відповідного доручення, у безумовному порядку утримувати з поточних чи наступних відшкодувань/платежів на користь Клієнта або списувати з будь-яких рахунків Клієнта відкритих у Банку, в тому числі з валютних рахунків з відповідною конвертацією суми списання за курсом НБУ, встановлений на день такого списання суми коштів у наступних випадках:

- за недійсними Операціями;
- за Операціями, які опротестовуються Держателем ЕПЗ, Банком-Емітентом або платіжною організацією ПС, у разі списання цих сум з Банку ПС або отримання претензії від Банку-Емітента ЕПЗ, до повного завершення процесу опротестування у відповідності з правилами ПС. При цьому, Банк зобов'язується повідомити Клієнта засобами електронної пошти з поясненням причин списання сум ПС чи Банком-емітентом та захищати інтереси Клієнта у разі виникнення такого списання. Банк зобов'язується протягом 8 робочих днів після отримання повідомлення від ПС про вирішення спірного питання по списаних коштах на користь Банку, виконати перерахування таких коштів на поточний рахунок Клієнта;
- якщо відповідні суми списані з Банку за розпорядженнями ПС або Банків-емітентів за Операціями, здійсненими Клієнтом через Сайт Клієнта з використанням ЕПЗ;
- у разі повторно або помилково зарахованих коштів на поточний рахунок Клієнта;
- повні суми кредитових зарахувань, що є результатом Операцій з повернення коштів (кредитування рахунка Держателя ЕПЗ в результаті повернення товару/ відмови від Операції).
- У разі відсутності подальших Операцій чи неможливості списання грошових коштів з будь-яких рахунків Клієнта відкритих в Банку, Клієнт зобов'язаний повернути/компенсувати Банку отримані за такими Операціями кошти протягом 3-х (трьох) робочих днів з моменту отримання від Банку повідомлення щодо повернення коштів (далі – Повідомлення) Банку.

Суми, що були утримані/списані Банком у відповідності до цього пункту Додатку, належать поверненню Клієнту тільки у випадку, якщо у відповідності з правилами ПС Операції будуть визнані дійсними та відповідні суми будуть відшкодовані Банку Держателем ЕПЗ, Банком-Емітентом або платіжною організацією ПС.

3.4.3. У разі наявності у Клієнта заборгованості перед Банком по Заяві-договору, Банк вправі не виконувати свої фінансові зобов'язання перед Клієнтом по іншим договорам укладеним Банком з Клієнтом, до моменту повного погашення Клієнтом зобов'язання за цим Договором.

3.4.4. У разі наявності у Клієнта заборгованості перед Банком по іншим договорам укладеним Банком з Клієнтом, Банк вправі не виконувати свої фінансові зобов'язання перед Клієнтом згідно Заяви-договору, до моменту повного погашення Клієнтом зобов'язання за іншими договорами.

3.4.5. За результатами моніторингу або в разі масового оскарження платіжних Операцій Держателями ЕПЗ, Банками-Емітентами та/або платіжною організацією ПС:

- призупинити до моменту врегулювання або повністю припинити проведення Операцій на користь Клієнта;
- призупинити оплату будь-якої Операції на час, що перевищує термін зарахування коштів за проведеними операціями Інтернет-еквайрингу, з метою перевірки правомірності здійснення операції і дотримання при її здійсненні Клієнтом умов цього Договору, на строк, установлений правилами відповідної ПС, але не більше ніж на 180 днів;

3.4.6. Проводити перевірку Сайту(ів) Клієнта з метою здійснення контролю за дотриманням Клієнтом положень цього Додатку та/або правил ПС або вимагати вжиття заходів та/або інструментів безпеки платежів в розумні для реалізації (впровадження) строки.

3.4.7. Вимагати внесення змін до Сайту(ів) Клієнта з метою усунення порушень цього Додатку та/або правил ПС/або законодавства України, протягом 1 (одного) дня з моменту повідомлення Клієнта.

3.4.8. Для попередження проведення Шахрайських операцій Банк має право встановлювати ліміти на проведення Операцій з ЕПЗ.

3.4.9. Витребувати від Клієнта документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та верифікації відповідно до законодавства України, а також офіційні документи/інформацію, необхідні (необхідну) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів отриманих злочинним шляхом.

3.4.10. Вимагати додаткове підтвердження (документи) щодо здійснення фінансової операції, яка відповідно до законодавства України, підлягає фінансовому моніторингу.

3.4.11. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції у випадках передбачених Законом ПВК/ФТ.

3.4.12. Зупинити здійснення фінансових операцій, якщо вони є підозрілими.

3.4.13. Здійснювати зупинення видаткових операцій на підставі вимог законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України.

3.4.14. За письмовим погодженням з Клієнтом, використовувати інформацію про Клієнта в рекламних цілях для сприяння збільшення власної емісії ЕПЗ.

3.4.15. Змінювати в односторонньому порядку Тарифи Банку, відповідно до розділу 5 Договору.

3.4.16. Без жодних обмежень і попереднього узгодження повідомляти членів ПС та/або ПС про будь-які незаконні чи неузгоджені з Банком дії з використанням ЕПЗ для припинення чи запобігання можливим Шахрайським операціям.

3.4.17. Достроково припинити дію Заяви-договору, повідомивши про це Клієнта за 1 (один) робочий день у разі порушення Клієнтом при здійсненні Операцій умов Заяви-договору та/або цього Додатку, заходів безпеки при

обслуговуванні ЕПЗ або неправомірного, непередбаченого цим Додатком використання Клієнтом чи третьою особою реквізитів ЕПЗ, або на вимогу відповідної ПС. При цьому, Банк має право призупиняти Операції невідкладно після виникнення подій, зазначених в цьому пункті Додатку.

3.4.18. Для належної ідентифікації суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів запитувати у Клієнта додаткову інформацію щодо здійсненої операції, деталей здійсненої за допомогою ЕПЗ купівлі/оплати товару чи послуги та додаткові дані щодо ініціатора операції – Держателя ЕПЗ.

3.4.19. У разі виявлення Сайту Клієнта, якого не було вказано в Заяві-договорі, та не було погоджено Клієнтом з Банком, згідно цього Додатку, Банк має право не здійснювати виплату відшкодувань Клієнту до моменту укладання відповідного додаткового договору/договору про внесення змін до Заяви-договору щодо погодження нового Сайту Клієнта.

3.4.20. Надати Клієнту вимоги до розміщення інформації в Системі про можливість та порядок здійснення Операцій з використанням ЕПЗ, які є обов'язковими до виконання Клієнтом.

3.4.21. Надавати до ПС інформацію, що стала відомою Банку у зв'язку з виконанням Банком зобов'язань згідно Заяви-договору, яка стосується Клієнта (включаючи такі реквізити: юридичну / поштову адресу, номер телефону / факсу, адресу електронної пошти/Сайту Клієнта, банківські реквізити, реєстраційні дані юридичні особи та іншу інформацію відповідно до вимог ПС), з метою використання цієї інформації в програмах ПС щодо забезпечення безпеки та запобігання шахрайству при проведенні оплати за товари/послуги/роботи з використанням ЕПЗ в мережі Інтернет.

3.4.22. Без будь-яких обмежень та попереднього узгодження повідомляти ПС та/або членам ПС відомості по будь-яким підозрілим, незаконним або неузгодженим з Банком діям з використанням ЕПЗ для запобігання можливого шахрайства.

3.4.23. У разі несанкціонованого використання Клієнтом інформації по ЕПЗ, отриманню негативної інформації від ПС, отриманню інформації про здійснення несанкціонованих Держателями ЕПЗ Операцій, інформації щодо ліквідації Клієнта або порушення справи про його банкрутство, Банк має право блокувати можливість проведення Операцій по ЕПЗ, призупинити переказ коштів по Операціям та ініціювати розірвання Договору.

3.4.24. Повідомляти правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання інформації Клієнтом по ЕПЗ.

3.4.25. У разі порушення Клієнтом п. 3.1 Додатку Банк блокує Авторизацію по ЕПЗ та розриває Заяву-договір в односторонньому порядку. При цьому, Клієнт зобов'язується погасити всю заборгованість перед Банком протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту отримання відповідного повідомлення від Банку.

3.4.26. Тимчасово припинити обслуговування ЕПЗ через Сайт(и) Клієнта у наступних випадках, включно, але не обмежуючись:

3.4.26.1. Якщо, не дивлячись на 2 (два) попередження надіслані Банком Клієнту офіційним листом на адресу, вказану у Заяві-договору, у місці продажу товарів/ надання послуг Клієнтом скоєні непогоджені з Банком дії чи чергові незаконні дії з використанням ЕПЗ;

3.4.26.2. Якщо у Банка є вагомі підстави вважати, що діяльність Клієнта має ознаки шахрайських або може привести до фінансових /репутаційних збитків Банку у ПС;

3.4.26.3. Якщо на Сайті Клієнта немає Операцій протягом 3-х (трьох) Звітних періодів.

3.4.26.4. Якщо кількість Chargeback по транзакціям складає більше ніж 5% від сукупного обігу коштів за Звітний період по будь-якій з ПС до остаточного з'ясування обставин.

3.4.27. На підставі вимог ПС проводити аудит дій Клієнта та товарів (робіт, послуг), які він надає/реалізує, на відповідність стандартам та правилам ПС.

3.4.28. Вимагати розміщення гарантійного депозиту в Банку в разі здійснення Клієнтом високоризикової (на розсуд Банка) діяльності. Критерії, за якими діяльність визнається високоризиковою, розмір гарантійного депозиту та термін його розміщення визначаються та застосовуються Банком самостійно.

4. ВРЕГУЛЮВАННЯ СУПЕРЕЧОК

4.1 У всьому, що не передбачено умовами цього Договору, Сторони керуються законодавством України.

4.2 Розбіжності та суперечки, що можуть виникнути при виконанні цього Договору або в зв'язку з ним, будуть по можливості, вирішуватися шляхом переговорів між Сторонами.

4.3 У разі якщо суперечки з цього Договору не були врегульовані шляхом переговорів, то вони підлягають врегулюванню у судовому порядку відповідно до законодавства України.

5. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ ЗА ОПЕРАЦІЯМИ, ЗДІЙСНЕНИМИ ЗА ДОПОМОГОЮ ЕПЗ

5.1. Всі розрахунки між Банком та Клієнтом в рамках Заяви-договору та цього Додатку здійснюються в гривні на підставі реєстру/звітних файлів.

5.2. Банк виконує переказ коштів по Операціям, за якими була здійснена успішна Авторизація, не пізніше 3-х (трьох) банківських днів, починаючи з наступного за Робочим днем, в якому виконувалися Операції, на поточний рахунок

Клієнта, в наступному порядку: консолідованою сумою коштів згідно з реєстром операцій за Звітний період за винятком недійсних/шахрайських/ кредитових операцій, зазначених в реєстрі операцій (формат реєстру операцій за Звітний період надається Банком Клієнту не пізніше 5 (п'ятого) робочого дня від дати укладання даного Договору);

5.3. Винагорода Банку за послуги, надані в рамках цього Договору, розраховується від суми коштів кожної Операції з урахуванням тарифів Банку, зазначених в Заяві-договорі, та стягується Банком одночасно з перерахуванням Клієнту коштів, шляхом утримання суми винагороди Банку з суми коштів, що перераховуються Клієнту. У разі здійснення недійсних/шахрайських/ кредитових операцій отримана Банком винагорода Банком Клієнту за послуги в рамках цього Договору, не повертається.

5.4. Клієнт надає Банку право в рамках цього Договору вимагати відшкодування Банку сум коштів з таких підстав:

5.4.1. Суми повернення переказу грошових коштів («Chargeback»), з урахуванням повернення комісії, утриманої Банком згідно з Тарифами, що вказані в Заяві-договорі. При цьому, Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування сум коштів подібних операцій з урахуванням комісії, утриманої Банком, протягом 180 календарних днів з моменту розірвання Договору.

5.5. Відповідно до правил ПС та/або у зв'язку з виконанням умов Заяви-договору та цього Додатку, з Клієнта можуть бути стягнуті кошти в сумах здійснених недійсних/шахрайських/ кредитових операцій.

5.6. З метою виконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком, визначених п. 5.5 цього Додатку, 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.5.2 цього Додатку, а у випадку їх відсутності, або недостатності, Клієнт зобов'язаний негайно, але не пізніше 2 (двох) робочих днів після отримання відповідної письмової вимоги Банку, сплатити на користь Банку зазначені у цьому пункті Додатку кошти.

Зазначені кошти списуються ПС з Банку та повинні бути відшкодовані Банку Клієнтом та/або стягуються з Клієнта безпосередньо Банком на користь Держателів ЕПЗ -клієнтів Банку (без участі ПС).

5.7. Клієнт надає Банку право здійснювати договірне списання з рахунків Клієнта (у тому числі з рахунків його відокремлених структурних підрозділів), зокрема, з будь-яких рахунків, що відкриті/будуть відкриті Клієнтом (у тому числі його відокремленими структурними підрозділами) у Банку у майбутньому та реквізити яких Банк визначить самостійно, будь-яких сум, належних до сплати Клієнтом згідно Заяви-договору та цього Додатку, в тому числі з метою виконання зобов'язань перед Банком, визначених п. 5.5 цього Додатку, сплати на користь Банку інших платежів, передбачених цим Додатком, Правилами ПС або законодавством України. Таке договірне списання може здійснюватися Банком протягом строку дії Заяви-договору будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком. Банк є отримувачем коштів по договірному списанню.

5.8. Списання ПС з Банку коштів (у тому числі, за операціями, здійсненими через Сайт Клієнта) підтверджується звітними файлами, які за необхідності можуть бути надані Банком Клієнту. Звітні файли є належною та єдиною підставою для відшкодування Банку Клієнтом та/або стягнення з Клієнта коштів, списаних з Банку.

5.9. Банк має право утримувати з коштів, що належать до перерахування на користь Клієнта, згідно з п.5.2 цього Додатку, або стягувати з Клієнта іншим чином грошові кошти в сумах, помилково (у тому числі повторно) зарахованих на користь Клієнта, платежів.

Зазначене у цьому пункті Додатку право Банку утримувати на свою користь грошові кошти в розмірі зобов'язань Клієнта із сум, що належать до перерахування на користь Клієнта, не є обов'язком Банку та не виключає його можливості скористатися іншими своїми правами з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком в порядку, визначеному законодавством України та/або цим Додатком, зокрема, правом на договірне списання коштів з рахунків Клієнта.

5.10. Банк має право відкласти переказ коштів Клієнту за проведеною Операцією на термін до 180 календарних днів (протягом якого банк-емітент ЕПЗ відповідно до Правил ПС має право пред'явити претензію по Операції), за Операціями, оформленими з порушенням умов цього Додатку. Після закінчення зазначеного терміну Банк приймає рішення про відшкодування, або відмову у відшкодуванні суми коштів по даній Операції. Право, зазначене в цьому пункті Додатку, виникає у Банку виключно в разі документального підтвердження необхідності відстрочки перерахування грошових коштів.

6. НЕДІЙСНІ ОПЕРАЦІЇ ІЗ ЗАСТОСУВАННЯМ ЕПЗ

6.1. Операція із застосуванням ЕПЗ визнається недійсною, якщо:

- 6.1.1. Банком виявлено використання ЕПЗ не Держателем ЕПЗ (за результатами розслідування, проведеного Банком-емітентом та Банком);
- 6.1.2. Банком виявлено використання підробленої ЕПЗ (за результатами розслідування, проведеного Банком-емітентом та Банком);
- 6.1.3. строк дії ЕПЗ вже минув або ще не настав на день здійснення Операції із застосуванням ЕПЗ;
- 6.1.4. вартість товарів (робіт, послуг), придбаних у Клієнта Держателем ЕПЗ із застосуванням ЕПЗ, перевищує вартість тих же товарів (робіт, послуг) при їх реалізації за готівку на дату здійснення транзакції (Операції);
- 6.1.5. у випадку, коли Держатель ЕПЗ документально підтверджує факт ненадання або неповного надання товарів (робіт, послуг) Клієнта, які оплачені Держателем ЕПЗ за допомогою ЕПЗ, а Клієнт не довів протилежне (відсутній документ, що засвідчує факт продажу товару (робіт, послуг) підписаний Держателем ЕПЗ);

- 6.1.6. у Банку не був запитаний Код авторизації або Код авторизації був отриманий в іншому центрі авторизації;
- 6.1.7. Операція із застосуванням ЕПЗ відбувалась та /або оформлювалась з порушенням положень Правил ПС;
- 6.1.8. відсутній підпис Держателя ЕПЗ на документі за Операцією або підпис на документі за операцією не відповідає зразку підпису на ЕПЗ (крім операцій, які проведені із введенням ПНН-коду або які не потребують проведення верифікації Держателя ЕПЗ);
- 6.1.9. виявлена підробка документа за Операцією;
- 6.1.10. відсутній підпис касира Клієнта на документі за Операцією;
- 6.1.11. документ за Операцією, що передано Клієнтом до Банку, не відповідає документу за Операцією, що знаходиться у Держателя ЕПЗ;
- 6.1.12. номер ЕПЗ, надрукований на чеку, не відповідає номеру, який ембосований на лицьовій стороні ЕПЗ;
- 6.1.13. у випадку, коли Клієнтом було прийнято до оплати ЕПЗ, по якій на попередній авторизаційний запит касира надійшла відповідь від Банку, крім відповіді.
- 6.1.14. у випадку, коли реквізити Операції із застосуванням ЕПЗ, передані у виді Платіжних повідомлень, не збігаються з реквізитами на чеку;
- 6.1.15. у випадку направлення до Банку Платіжних повідомлень в строк, що перевищує 7 (сім) календарних днів від дати транзакції.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 7.1 За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до положень Договору, включаючи цей Додаток, та законодавства України.
- 7.2 Банк не несе відповідальності за суперечки та розбіжності, що виникають між Клієнтом та Держателем ЕПЗ у всіх випадках, коли такі суперечки і розбіжності не відносяться до предмету цього Договору.
- 7.3 Банк не несе відповідальності за затримки переказу коштів на поточний рахунок Клієнта, що виникають з вини банків-кореспондентів.
- 7.4 Банк не несе відповідальності за затримку в платежах у випадку, якщо затримка викликана несвоєчасним повідомленням Клієнтом Банку про зміну банківських реквізитів Клієнта зазначених в Заяві-договорі, або у випадку зазначення Клієнтом невірних реквізитів у Заяві-договорі.
- 7.5 Банк не несе відповідальності за затримку переказу коштів у випадку, якщо оплата Операції була затримана на термін, більший за термін відшкодування, з метою перевірки правомірності здійснення Операції та дотримання Клієнтом умов цього Додатку та Заяви-договору.
- 7.6 У випадку затримки переказу коштів з вини Банку, Банк за письмовою заявою Клієнта виплачує Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня за кожний день прострочення, але не більше 10% від суми затриманого переказу.
- 7.7 Сторони не несуть відповідальності за технічні проблеми в лініях зв'язку, в роботі програмного забезпечення та інших технологічних проблемах, що знаходяться поза межами їх контролю.
- 7.8 Клієнт несе повну матеріальну відповідальність за дії свого персоналу, пов'язані з порушенням умов, встановлених Договором, включаючи цей Додаток.
- 7.9 Клієнт відшкодовує Банку та/або Держателю ЕПЗ всі збитки за Операціями, що здійснювались без дотримання технології проведення платежів, зокрема без аутентифікації Держателем ЕПЗ за протоколом '3-DSecure', та які було оскаржено Банками-Емітентами як шахрайські, та за Операціями з використанням ЕПЗ, визнаними ПС недійсними, а також штрафні санкції від ПС, що накладені на Банк внаслідок або у зв'язку із проведенням таких Операцій.
- 7.10. Клієнт зобов'язується за письмовою вимогою Банку відшкодувати Банку усі витрати, що пов'язані із обробкою та супроводженням запитів по спірним Операціям.
- 7.11. Клієнт відповідає всім належним йому майном за порушення умов Заяви-договору та цього Додатку.
- 7.12. У разі порушення (невиконання або неналежне виконання) Клієнтом умов Заяви-договору та цього Додатку та/або виконання дій чи бездіяльності Клієнта, яка призвела до застосування з боку ПС чи Національного банку України штрафних санкцій до Банку, Клієнт зобов'язується протягом 5-ти банківських днів, з дня отримання відповідної письмової вимоги Банку, відшкодувати суми застосованих до Банку штрафних санкцій у повному розмірі. Якщо Клієнт у вказаний вище строк не відшкодовує Банку суми застосованих штрафних санкцій, Банк без укладення окремого договору чи подання Клієнтом відповідного доручення, має право у безумовному порядку утримувати відповідні суми з поточних чи наступних відшкодувань/платежів або списати в порядку договірного списання, передбаченому п. 3.4 цього Додатку, з будь-яких рахунків Клієнта відкритих у Банку, в тому числі з валютних рахунків.
- 7.13 Клієнт несе повну відповідальність за свої дії перед ПС та Банком. Клієнт не несе відповідальності за дії/бездіяльність третіх осіб під час виконання умов Договору, за виключенням залучених Клієнтом третіх осіб до виконання його зобов'язань за цим Договором.
- 7.14 У випадку стягнення з Банку виконавчими органами України, платіжними системами штрафів, пов'язаних з прямими порушенням Клієнтом вимог законодавства України, вимог ПС до зберігання інформації про дані ЕПЗ та про операції, здійснені і з їх використанням (а також в інших випадках дій / бездіяльності Клієнта, пов'язаних з порушенням законодавства України та правил ПС) Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку суму сплачених

ним штрафів в порядку, зазначеному в цьому Договорі, на підставі письмової вимоги (в разі подання Банком Клієнту документів, що підтверджують несення Банком таких збитків).

7.15 Клієнт має право пред'являти Банку мотивовані претензії по перерахованим на рахунок Клієнта сумами грошових коштів протягом 30 календарних днів з дати їх переказу. В іншому випадку розрахунки між Сторонами вважаються підтвердженими.

8. ІНШІ УМОВИ

8.1. Взаємодія між ПЦ та Системою, а також між Клієнтом та Банком проводиться в режимі реального часу, відповідно до п. 3.3.2 цього Додатку.

8.2. Дані номерів ЕПЗ, коду CVC2/ CVV2, імен та адрес Держателів ЕПЗ, дат закінчення терміну дії ЕПЗ, номерів кліше, деталі / реквізити Операцій Держателів ЕПЗ є конфіденційними та не можуть бути скопійовані, збережені на інших носіях або використані будь-яким іншим способом, іншим обладнанням або для цілей, не передбачених цим Договором. Порушення цього пункту Договору буде розглядатися як протиправні дії Клієнта, спричинить блокування проведення транзакцій та розірвання Банком Договору в односторонньому порядку.

8.3. Надання Банком послуг здійснюється з дотриманням вимог законодавства України, Правил ПС та інших документів/розпоряджень виданих ПС, а також умов даного Додатку.

8.4. Порядок проведення звірки інформації про Операції:

8.4.1 Банк щодня, в робочі дні, у строк не пізніше 12:00 за київським часом, надає Клієнту для звірки реєстри про операції, проведені через Систему (далі - Реєстр). Реєстри надаються в електронному вигляді, за Операціями, здійсненими за попередній робочий день ПЦ (а також за вихідні та святкові дні, що передують робочому дню).

8.4.2 Клієнт перевіряє:

8.4.2.1 Цілісність файлу Реєстр (всі значення полів Реєстру повинні відповідати формі, що узгоджена Сторонами в цьому Додатку);

8.4.2.2 Відповідність переліку Операцій, що містяться у Реєстрі, та переліку Операцій, прийнятих до виконання Банком в звітний день.

8.4.2.3 Відповідність суми грошових коштів, перерахованих Банком Клієнту за звітний день, загальній сумі, зазначеній в Реєстрі.

8.4.3 Результати звірки визнаються Клієнтом позитивними при одночасному дотриманні всіх вище перелічених умов.

8.4.4 Клієнт зобов'язується не пізніше 13:00 за київським часом Робочого дня, в який Клієнтом отримано від Банку Реєстр, направляти в Банк по електронній пошті на адресу card@iboxbank.online повідомлення, що містить підтвердження даних отриманого Реєстру, або мотивовану незгоду з вказаними даними, включаючи перелік розбіжностей. У разі ненадходження від Клієнта зауважень та / або пропуску Клієнтом передбаченого цим підпунктом терміну дані Реєстру вважаються підтвердженими без зауважень.

8.4.5 У разі якщо Клієнт не визнає результати звірки позитивними, не пізніше 13 годин 59 хвилин 59 секунд за київським часом поточного робочого дня, в який Клієнт отримав від Банку Реєстр, направити Банку відповідне повідомлення, в якому вказати перелік виявлених невідповідностей.

8.4.6 Банк зобов'язується протягом одного робочого дня з моменту отримання повідомлення Клієнта про виявлені невідповідності, усунути зазначені в повідомленні невідповідності та подати Клієнту уточнений Реєстр.