

<p>Інформація для користувачів платіжних послуг, що використовується під час здійснення публічної пропозиції (оферти) в частині здійснення платіжних операцій в готівковій формі (далі – платіжна послуга)</p> <p>АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»</p>
<p>Реквізити банку</p>
<p>Повне найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» Скорочене найменування: АТ «БАНК АЛЬЯНС» Ідентифікаційний код юридичної особи: 14360506 Місцезнаходження: 04053, м. Київ, Січових Стрільців, буд. 50 Зареєстровано 10 березня 1992 року, реєстраційний номер в Державному реєстрі банків №89. Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи займатися банківською діяльністю (витяг з державного реєстру банків - банківська ліцензія) №97 від 17 листопада 2011 року (https://bankalliance.ua/about_bank) Контактний телефон: 0 800 60 22 22 (цілодобово), +3 8 044 224 66 76 (для дзвінків з-за кордону) Поштова адреса: 04053, м. Київ, Січових Стрільців, буд. 50 Електронна адреса: alliancebank@alliancebank.org.ua Електронна адреса для звернень клієнтів формою зворотнього зв'язку: compliance@alliancebank.org.ua адреса веб-сайт банку: http://bankalliance.ua/</p>
<p>Платіжні операції в готівковій формі через пункти надання фінансових послуг та із застосуванням платіжних пристроїв</p>
<p>Банк пропонує користувачам (клієнтам) платіжні операції в готівковій формі (касове обслуговування), з урахуванням вимог чинного законодавства, Переліку послуг, що надаються Банком та зазначаються в Тарифах Банку для кожного виду послуг:</p> <ul style="list-style-type: none">• Платіжні послуги з приймання готівки національної та іноземної валюти для зарахування на власні рахунки та рахунки інших юридичних та фізичних осіб або на відповідний рахунок Банку (з інформацією стосовно платіжної послуги та тарифами можна ознайомитись за посиланням: https://bankalliance.ua/sks , https://bankalliance.ua/cards/personal , https://bankalliance.ua/cards/prostir , https://bankalliance.ua/cards/skarbnichka , https://bankalliance.ua/cards/skarbnichka , https://bankalliance.ua/for_business/sks , https://bankalliance.ua/msb/sks , https://bankalliance.ua/deposits);• Платіжні послуги з видачі готівки національної та іноземної валюти клієнтам з їх рахунків (з інформацією стосовно платіжної послуги та тарифами можна ознайомитись за посиланням: https://bankalliance.ua/sks , https://bankalliance.ua/cards/personal , https://bankalliance.ua/cards/prostir , https://bankalliance.ua/cards/skarbnichka , https://bankalliance.ua/cards/skarbnichka , https://bankalliance.ua/for_business/sks , https://bankalliance.ua/msb/sks); https://bankalliance.ua/for_business/sks , https://bankalliance.ua/msb/sks);• Платіжні послуги з приймання від фізичних осіб платежів для здійснення переказу без відкриття рахунку (з інформацією стосовно платіжної послуги та тарифами можна ознайомитись за посиланням: https://bankalliance.ua/payments , https://bankalliance.ua/utility);• Платіжні послуги з приймання та виплати переказів без відкриття рахунку за системами міжнародних переказів (з інформацією стосовно платіжної послуги та тарифами можна ознайомитись за посиланням: https://bankalliance.ua/transfers);• інші платіжні послуги, передбачені Тарифами Банку.
<p>Публічний Договір про надання платіжних послуг в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі АТ «БАНК АЛЬЯНС», (далі – Договір про надання платіжних послуг/або Договір), що розміщений за посиланням https://bankalliance.ua/rules є публічною пропозицією (офертою) у розумінні ст. 640-642 Цивільного кодексу України. Публічна пропозиція, Тарифи Банку та платіжні інструкції разом складають Договір. Публічна пропозиція (оферта) є чинною з дати її опублікування до дати розміщення (оприлюднення) на веб-сайті Банку повідомлення Банку про її відкликання. Договір про надання платіжних послуг набуває чинності для користувачів після надання згоди (акцепту) користувача та прийняття умов Договору щодо надання платіжних послуг в готівковій</p>

формі, розміщеного у доступному для користувача місці у надавача платіжних послуг та/або на веб-сайті Банку <https://bankalliance.ua/rules>.

Клієнт може відмовитись від платіжної послуги в порядку та на умовах, визначених Договором та чинним законодавством України.

Порядок дій Банку під час надання платіжних послуг та в разі невиконання користувачем платіжних послуг його обов'язків, визначається умовами Договору та чинним законодавством, зокрема:

- ✓ [Законом України «Про платіжні послуги» 1591-IX від 17.08.2022;](#)
- ✓ [Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні" , затвердженої Постановою Правління Національного Банку України № 103 від 25.09.2018 року\(зі змінами\),](#)

Договір вважається акцептованим користувачем з моменту підпису користувачем відповідної Платіжної інструкції із зазначенням “З умовами Договору про надання платіжних послуг згоден”, згода користувача на проведення платіжної операції Банком отримана.

Порядок і процедура захисту персональних даних розміщено за посиланням [https://bankalliance.ua/about bank/consumer information](https://bankalliance.ua/about_bank/consumer_information).

Звернення користувачів платіжних послуг розглядаються відповідно до:

[Закону України «Про звернення громадян»](#)

[Закону України «Про захист персональних даних](#)

[Закону України «Про доступ до публічної інформації»](#)

[Закону України «Про захист прав споживачів»](#)

Порядку роботи зі зверненнями/скаргами/пропозиціями клієнтів АТ «БАНК АЛЬЯНС», витяг з якого розміщено за посиланням [https://bankalliance.ua/about bank/consumer information](https://bankalliance.ua/about_bank/consumer_information)

Також, позасудовий розгляд скарг споживачів платіжних послуг здійснюється Національним банком України.

З детальною інформацією про порядок розгляду скарг споживачів платіжних послуг Національним банком України, споживач може ознайомитись за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection> (контакти <https://bank.gov.ua/ua/contacts>)



АТ «БАНК АЛЬЯНС»

**ДОГОВІР ПРО
НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ В ЧАСТИНІ ВИКОНАННЯ ТА/АБО СУПРОВОДЖЕННЯ
ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ В ГОТІВКОВІЙ ФОРМІ
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
діє з 13.11.2023р.**

Київ 2023

ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	5
2.	ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ.....	5
3.	ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ, ПОСЛУГИ, ПОРЯДОК ТА УМОВИ ДОГОВОРУ	7
4.	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.....	10
5.	ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ, КОНФІДЕЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ	13
6.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ, ЗАПЕВНЕННЯ.....	15
7.	ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ДОГОВОРУ ТА ПРИПИНЕННЯ.....	16
8.	МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ	16
	Додаток 1	17
	Додаток 2	19

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Договір про надання платіжних послуг в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі АТ «БАНК АЛЬЯНС» (далі-Договір/Договір про надання платіжних послуг) є публічним договором у розумінні статті 633 Цивільного кодексу України, який встановлює порядок та умови надання Банком платіжних послуг в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі. Цей Договір регулює відносини між Банком (надавачем платіжних послуг) та Користувачем (Клієнтом) платіжних послуг, враховуючи вимоги законодавства України. Користувач приймає (акцептує) Договір шляхом надання згоди на його умови.

1.2. З умовами Договору користувач ознайомлюється до надання згоди (акцепту) на прийняття умов Договору, безкоштовно на вебсайті Банку або в паперовому вигляді у доступному для огляду користувачів платіжних послуг місці біля операційної каси.

1.3. Договір набирає чинності з дати, визначеної на першій сторінці цього Договору, а для Користувачів – з дати надання згоди (акцепту) з умовами даного Договору.

1.4. Дата надання згоди (акцепту) Користувача з умовами Договору є дата підписання ним платіжної інструкції (в електронній або паперовій формі) з метою отримання платіжної послуги в готівковій формі.

1.5. Договір є чинним до дати розміщення (оприлюднення) на вебсайті Банку іншого Договору або скасування даного Договору.

1.6. Інші умови щодо здійснення платіжних операцій в готівковій формі через операційні каси Банку та із застосуванням платіжних пристроїв, а також щодо оформлення касових документів за платіжними операціями, не визначені даним Договором, застосовуються з урахуванням вимог чинного законодавства.

1.7. Якщо ініціювання Користувачем платіжної операції здійснюється через ПТКС, ознайомлення з умовами Договору здійснюється на вебсайті Банку за посиланням, вказаним на платіжному пристрої. А підтвердженням надання згоди Користувачем з умовами Договору/згоди на проведення платіжної операції є натискання кнопки підтвердження здійснення операції у відповідному меню платіжного пристрою.

1.8. Користувачі, що вже є клієнтами Банку та мають укладені договори (в тому числі, але не виключно договори банківського рахунку, банківського вкладу, кредитні договори (споживчі)), отримують платіжні послуги з урахуванням таких договорів з Банком, в тому числі додатків до відповідних договорів/угод, що регулюють правила надання/обслуговування обраної користувачем фінансової послуги.

1.9. Підписання користувачем Платіжної інструкції щодо надання платіжної послуги в готівковій формі на умовах, встановлених Договором, свідчить про згоду (акцепт) користувача з умовами Договору та надання його згоди на зазначені в ньому умови та є підтвердженням того, що він ознайомлений з умовами Договору та надає згоду (акцепт) на проведення платіжної операції, отримання платіжної послуги на умовах встановлених Договором.

1.10. За відповідних технічних можливостей Банку підписання Платіжної інструкції може здійснюватися Користувачем платіжних послуг з використанням електронного підпису (далі – ЕП) та/або електронної печатки, у тому числі кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП).

Користувач – фізична особа має право використовувати ЕП, який за своїм статусом прирівняний до власноручного підпису відповідно до Закону України «Про електронний цифровий підпис» (далі – ЕП, прирівняний до власноручного підпису), ЕП, що застосовується сторонами на договірних засадах, кваліфікований ЕП або удосконалений ЕП, або простий ЕП на підставі договору з Банком.

Користувач Банку, що є юридичною особою або фізичною особою-підприємцем, має право використовувати кваліфікований ЕП/кваліфіковану електронну печатку або вдосконалений ЕП/удосконалену електронну печатку.

1.11. Банк надає платіжні послуги в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі на умовах встановлених Договором, чинним законодавством, в тому числі, із дотриманням вимог, визначених законодавством України у сфері захисту прав споживачів та з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ.

Відділення Банку - відділення Банку, що є відокремленим структурним підрозділом Банку, не має статусу юридичної особи, здійснює операції від імені Банку в межах наданих повноважень та не має окремого балансу

Касовий документ - електронний/паперовий документ, який оформляється для здійснення касової/платіжної операції (далі - касовий документ). Касовий документ може бути: паперовий для

надавача платіжних послуг та користувача, електронний для надавача платіжних послуг та паперовий для користувача, електронний для надавача платіжних послуг та користувача.

Користувач платіжних послуг (далі - Користувач/Клієнт) - фізична/юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник/отримувач або обидва одночасно, а в разі надання послуг банком - клієнт банку, сторона Договору.

Надавач платіжних послуг (далі Банк)- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС», сторона Договору.

Платіжна інструкція - касовий документ в електронній/паперовій формі, який оформляється для здійснення платіжної операції та є розпорядженням платника/ініціатора/отримувача надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції.

Платіжна операція - касова операція, яка передбачає внесення готівки/зняття готівки на підставі платіжної інструкції.

Платіжна послуга - передбачена цим законодавством діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій.

Пункт надання фінансових послуг (каса)- робоче місце працівника, облаштоване технічним пристроєм із відповідним програмним забезпеченням, який дає змогу сформулювати платіжну інструкцію та провести платіжну операцію.

ПТКС – технічний пристрій, що дає змогу користувачу платіжних послуг ініціювати платіжну операцію готівкою, а також виконувати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього пристрою.

Післяопераційний час - частина робочого дня банку (відділення) після закінчення Операційного часу, уключаючи роботу у вихідні та святкові дні, протягом якої здійснюються касові операції (надаються платіжні послуги) з їх відображенням у бухгалтерському обліку не пізніше наступного Операційного дня.

Операційний час - частина операційного дня Банку, протягом якої Банк приймає від клієнтів Платіжні інструкції та розпорядження про відкликання платіжної інструкції що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого операційного (робочого) дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх правилах, та розміщується: на вебсайті Банку, у доступному для огляду користувачів місці в пунктах надання фінансових послуг/відділеннях/операційних касах. Користувач самостійно ознайомлюється про тривалість Операційного часу на веб-сайті Банку за посиланням https://bankalliance.ua/branch_network/kyiv бо в пунктах надання фінансових послуг/відділеннях/операційних касах.

Операційний день - день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

Операційна каса - касовий вузол банку (відділення), у якому здійснюються касові операції (платіжні операції).

Робочий час- це час, протягом якого працівники Банку зобов'язані виконувати трудову функцію відповідно до трудового договору і законодавства про працю та внутрішніх документів Банку, що встановлюють тривалість робочого дня.

Тарифи - документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку, в якому наведено перелік послуг та встановлені розміри грошової винагороди Банку за їх надання при обслуговуванні клієнтів. Тарифи в частині переліку послуг, які надаються за Договором і відповідних винагород Банку, є невід'ємною частиною Договору, та оприлюднюються на Сайті Банку та/або розміщуються у доступних для клієнтів місцях надання Банком послуг. Клієнт оплачує послуги Банку згідно з Тарифами, чинними на момент здійснення операції, отримання відповідної послуги, якщо інше не передбачено умовами Договору. Зміни до Тарифів можуть вноситись Банком у порядку, передбаченому цим Договором.

Інші терміни вживаються в значеннях, наведених у Законі України “Про платіжні послуги” № 1591-ІХ від 30.06.2021 року (далі - Закон), Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні”, затвердженої Постановою Правління Національного Банку України № 103 від 25.09.2018 року(зі змінами) (далі- Інструкція 103), інших законодавчих актах України та нормативно-правових актах Національного банку.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ, ПОСЛУГИ, ПОРЯДОК ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

3.1. В порядку та на умовах, визначених чинним законодавством та умовами даного Договору, Банк, за зверненням Клієнта, надає платіжні послуги в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі:

- Платіжні послуги з приймання готівки національної та іноземної валюти для зарахування на власні рахунки та рахунки інших юридичних та фізичних осіб або на відповідний рахунок Банку;
- Платіжні послуги з видачі готівки національної та іноземної валюти клієнтам з їх рахунків;
- Платіжні послуги з приймання від фізичних осіб платежів для здійснення переказу без відкриття рахунку;
- Платіжні послуги з приймання та виплати переказів без відкриття рахунку за системами міжнародних переказів;
- Платіжні послуги з прийому готівкових коштів для погашення кредитної заборгованості (у т.ч. процентів, пені тощо) за кредитом.
- Інші платіжні послуги, передбачені Тарифами Банку, що затверджені відповідним колегіальним органом Банку для кожного відділення, та які діють на момент надання платіжної послуги в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі.

3.2. Платіжна послуга здійснюється на підставі оформленої Банком за розпорядженням платника/ініціатора/отримувача надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції платіжної інструкції на паперових носіях/у електронному вигляді, оформленої відповідно до вимог Інструкції НБУ №103 з дотриманням вимог чинного законодавства України. Типова форма платіжної інструкції наведена у додатках 1 та 2 до цього Договору.

3.3. Платіжна інструкція підписується особисто Користувачем (Представником або Довіреною особою Користувача згідно довіреності, оформленої належним чином відповідно до вимог законодавства України та чинна на момент її надання до Банку) та є підтвердженням того, що він ознайомлений з цим Договором, дає згоду на отримання платіжних послуг згідно з Договором, та зобов'язується його виконувати.

3.4. Банк надає платіжну послугу на підставі отриманої згоди (акцепту) Користувача, шляхом проставлення підпису Користувача на платіжній інструкції незалежно від суми операції за реквізитом “З умовами Договору про надання платіжних послуг згоден”. Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції - така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом. Надавач платіжних послуг платника за виконання неакцептованих платіжних операцій несе відповідальність, передбачену Законом.

3.5. Комісійна винагорода за платіжні послуги Банку приймається від клієнта готівкою за окремою платіжною інструкцією, яка може оформлюватися як касовим працівником, так і обліково-операційним працівником, залежно від виду операції та порядку її здійснення.

3.6. Послуги надаються з урахуванням лімітів на проведення платіжних операцій. Інформація про ліміти (за наявності) розміщуються Банком в доступному місці /у відділенні Банку та/або на вебсайті Банку <https://bankalliance.ua/>.

3.7. Банк (відділення) приймає від Користувачів готівку в операційну касу шляхом:
-суцільного поаркушного перерахування - банкноти;
-за кружками - монети.

3.8. Банк (відділення) купує у фізичної особи після виконання переказу, який приймається в готівковій формі, залишок суми в іноземній валюті, якщо він менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, за гривні за курсом, установленим банком на час здійснення касової операції. За наявності в операційній касі банку (філії, відділення) іноземної валюти у вигляді монет, за згодою клієнта такий залишок може бути виданий монетами. Банк (відділення), якщо немає в операційній касі іноземної валюти у вигляді монет, здійснює видачу з каси готівки в гривнях шляхом купівлі іноземної валюти у вигляді монет за курсом, установленим банком на час здійснення касової операції.

3.9. Банк (відділення) має право приймати перекази без викупу залишку суми меншого номінальної вартості за кожним переказом окремо в разі одночасного виконання клієнтом декількох переказів, які приймаються в готівковій формі (за окремими касовими документами), кожен із яких має залишок суми в іноземній валюті менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, водночас загальна сума переказів не має такого залишку.

3.10. Якщо сума наявних коштів, наданих Користувачем, менша, ніж сума, зазначена в платіжній інструкції для здійснення платежу, то Користувач додає потрібну суму готівки або операція не виконується, а платіжна інструкція і готівка повертаються Користувачу.

3.11. Банк виконує платіжні операції з врахуванням обмеження що визначаються чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Виконання платіжних операцій у платіжній системі здійснюється відповідно до правил такої платіжної системи з урахуванням вимог чинного законодавства України.

3.12. Сума платіжної операції, що надійшла в іноземній валюті з-за меж України фізичній особі для виплати готівкою без відкриття рахунку, може бути виплачений за бажанням отримувача - фізичної особи (на підставі його усної заяви) у національній валюті. Банк у разі виплати суми платіжної операції в гривнях здійснює перерахування іноземної валюти в гривні за курсом Банку, що діє на час здійснення операції. Ознайомитися з курсом продажу іноземної валюти за посиланням <https://bankalliance.ua/>.

Платіжна операція з переказу, ініційована платником за межами України в іноземній валюті за допомогою міжнародної платіжної системи, за дорученням платника може бути виплачений фізичній особі у національній валюті (за умови згоди платника щодо курсу перерахунку валют у міжнародній платіжній системі) <https://bankalliance.ua/transfers/>

3.13. Платіжна операція з переказу за межі України може бути ініційована користувачем - фізичною особою через Банк, що є учасником міжнародної платіжної системи, у національній валюті у готівковій формі. Банк ознайомлює Користувача, що ініціював переказ у національній валюті, з інформацією щодо курсу перерахунку валют у міжнародній платіжній системі та сукупної вартості послуги на час ініціювання такого переказу коштів (<https://bankalliance.ua/transfers/>).

3.14. Оформлена належним чином та перевірена відповідальним працівником Банку платіжна інструкція підписується Користувачем власноруч або шляхом накладання ЕП. В підтвердження надання платіжної послуги Користувачеві надається Квитанція до платіжної інструкції на переказ готівки (далі- Квитанція) або екземпляр платіжної інструкції на видачу готівки, підписані власноручним підписом або кваліфікованим ЕП працівника Банку (надавача платіжних послуг), уповноваженого здійснювати касову операцію, та відбитком печатки/електронної печатки (за наявності) на Квитанції або, в разі застосування електронного документообігу, шляхом відправлення електронного платіжного документа, (смс-повідомлення, електронна пошта клієнта та/або інші шляхи дистанційного каналу обслуговування клієнта). На вимогу користувача Банк надає таку кількість примірників паперових касових документів, яка потрібна для учасників розрахунків.

3.15. Банк (відділення) здійснює належну перевірку Клієнта (представника клієнта) у випадках та в порядку, визначених законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Банк може використовувати е-паспорт/е-паспорт для виїзду за кордон клієнта/представника клієнта в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань здійснення банками фінансового моніторингу

3.16. Платіжні операції, що ініційовані Користувачем, шляхом складання/надсилання/направлення платіжної інструкції протягом Операційного часу, приймаються Банком до виконання у той самий операційний день. Платіжні операції, що ініційовані Користувачем після закінчення Операційного часу, приймаються до виконання не пізніше наступного Операційного дня. При цьому на Квитанції до платіжної інструкції на переказ готівки проставляється штамп «ПІСЛЯОПЕРАЦІЙНИЙ ЧАС».

3.17. За обрані Користувачем та надані надавачем платіжні послуги, Користувач сплачує комісійну винагороду Банку, під час здійснення платіжної операції у розмірі та у відповідності до затверджених Тарифів Банку, що діють на дату отримання послуги в відповідному відділенні Банку. З переліком діючих Тарифів Банку, наявних штрафів та пені (якщо передбачені Тарифами та/або Договором) та методикою їх обчислення Користувач може ознайомитись до отримання обраної платіжної послуги в доступному для огляду місці у відділенні Банку та/або на вебсайті Банку за посиланням; <https://bankalliance.ua/rauments>. Підписуючи платіжну інструкцію, Користувач підтверджує свою обізнаність з розміром Комісійної винагороди та надає згоду на її оплату, у розмірі, що визначена Тарифами Банку для обраної Користувачем платіжної послуги, що надається Банком.

3.18. Платіжні послуги з видачі готівки здійснюються Банком за умови пред'явлення Користувачем паспорта громадянина України або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів.

3.19. Платіжні послуги з видачі готівкових коштів з поточних рахунків юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, на цілі, пов'язані з подальшими розрахунками готівкою, здійснює виключно на підставі отриманих від клієнта- суб'єкта господарювання засвідчених належним чином копій Договору про надання платіжних послуг в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі АТ «БАНК АЛЬЯНС»

документів, що підтверджують їх цільове використання. Такими підтвердними документами, на підставі яких здійснюються готівкові розрахунки можуть бути: закупівельний акт; закупівельна відомість; податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, кредитний договір; договір поставки; договір транспортування;

3.20. Під час приймання готівки в касу Банку працівник, що приймає готівку, перераховує банкноти та монети, перевіряє їх на справжність та платіжність. У разі виявлення сумнівних щодо справжності банкнот (монет) національної та банкнот іноземної валюти, працівник, що приймає готівку - касир, вилучає її в порядку, визначеному Інструкцією №103.

У разі невідповідності суми готівки, фактично виявленої під час перерахування, зазначеній сумі в платіжній інструкції, касир здійснює повторний перерахунок готівки.

У разі підтвердження надлишку готівки, наданої фізичною особою, касир повертає їй надлишок (надає здачу), а наданої юридичною особою – пропонує переформити платіжну інструкцію.

У разі недостачі готівки, виявлення неплатіжної за станом зношення готівки або виявлення сумнівних щодо справжності банкнот (монет) касир пропонує Користувачеві додати необхідну суму готівки.

3.21. Користувач, відповідно до умов чинного законодавства, має право в платіжній інструкції на переказ готівки зазначити дату валютування. Банк зараховує суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування, або не пізніше першого робочого дня, наступного за днем, який визначено датою валютування, якщо дата валютування припадає на неробочий день.

Користувач -платник має право відкликати платіжну інструкцію до настання дати валютування, у зв'язку з чим подає Банку розпорядження в письмовій формі (паперовій або електронній) про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування, та свою згоду на виконання платіжної операції.

Користувач може відкликати надану платіжну інструкцію до завершення операції та отримання підтвердження про виконання платіжної інструкції. Платіжна операція вважається завершеною в момент зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача або видачі суми платіжної операції отримувачу в готівковій формі.

3.22. Платіжна інструкція не може бути відкликана/анульована після настання дати валютування та/або після завершення операції та зарахування грошових коштів на рахунок отримувача/списання грошових коштів з рахунків. Після списання/зарахування коштів з/на рахунок/нок платника/отримувача або настання дати валютування платіжної інструкції для ініціатора настає момент безвідкличності платіжної інструкції. Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.

3.23. Платіжна інструкція може бути відкликана Користувачем тільки в повній сумі. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода Користувача на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

3.24. Якщо Користувач відмовляється від платіжної операції в цей же день (за умови, що внесена сума ще не перерахована на рахунок отримувача, питання про повернення належної йому суми готівки вирішується керівником Відділення Банку за умови наявності документа, що підтверджує здійснення платіжної операції з відміткою Банку про прийнятий платіж, а також на підставі таких документів:

- ✓ письмової заяви у довільній формі (розпорядження на відкликання платіжної інструкції) Користувача за наявності квитанції та паспорта або документа, що його замінює – для фізичних осіб;
- ✓ листа (розпорядження на відкликання платіжної інструкції), засвідченого першим і другим підписом, скріпленим офіційною печаткою клієнта – для юридичних осіб.

При цьому Користувач повертає Квитанцію, а йому повертаються кошти. Платіжна інструкція може бути відкликана Користувачем тільки в повній сумі.

3.25. Після настання моменту безвідкличності платіжної інструкції, питання про можливість повернення зарахованих сум платежів після дня здійснення платежу Користувач вирішує безпосередньо з Отримувачем, на користь якого було прийнято платіж.

3.26. Протягом п'яти робочих днів після зарахування коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, Банк повідомляє Платника про повернення таких коштів у телефонному режимі (дзвінок, СМС-повідомлення) або за допомогою месенджерів.

3.27. Банк (Відділення) у разі виявлення Користувачем під час перерахування готівки недостач або надлишків банкнот (монет) у пачках, окремих корінцях або мішечках (блоках, пакетах, роликах) уживає заходів щодо перевірки готівки і в разі підтвердження розбіжностей складає Акт про Договір про надання платіжних послуг в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі АТ «БАНК АЛЬЯНС»

розбіжності у двох примірниках, що засвідчується підписами осіб, які були присутні під час перерахування, та затверджується його керівником.

3.28. Банк (Відділення) виявлену Користувачем під час перерахування готівки суму недостачі відшкодовує отримувачу готівки (юридичній або фізичній особі) з операційної каси, а її надлишок приймає до операційної каси відповідно до оформленого Акта про розбіжності.

3.29. Якщо готівка не була перерахована Користувачем у приміщенні Банку під контролем працівника (касира) Банку, то претензії від Користувача щодо відшкодування недостачі не приймаються. Про зазначене на видному місці в пункті надання платіжних послуг (операційній касі) розміщується відповідне оголошення.

3.30. У разі внесення змін до правил надання платіжних послуг в готівковій формі, умови Договору про надання платіжної послуги та оформлення платіжної інструкції, застосовуються в частині, що не суперечить чинному законодавству.

3.31. Місцем виконання Договору є місцезнаходження (юридична адреса) Банку.

3.32. У будь-якому випадку положення цього Договору не можуть суперечити положенням чинного законодавства України. У разі наявності таких суперечностей чи внесення змін до законодавчих та нормативно-правових актів України, відповідне положення Договору діє в частині, що не суперечить законодавчим та нормативно-правовим актам, які набрали чинності та вважається таким, що не підлягає застосуванню Сторонами та замінене положенням чинного законодавства України, якому воно суперечить. При цьому недійсність окремих положень Договору не впливає на дійсність інших його положень та всього Договору в цілому.

4. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Права Користувача

4.1.1. Користувач має право скористатись будь-якою платіжною послугою, що надається Банком на умовах цього Договору або відмовитись від платіжної послуги, шляхом анулювання платіжної операції та повернення Платіжної інструкції без виконання до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції, на умовах, передбачених Договором.

4.1.2. Отримувати у приміщенні Банку та/або на веб-сайті Банку актуальну інформацію щодо Тарифів комісійної винагороди за надання платіжних послуг.

4.1.3. Ознайомлюватись з інформацією про порядок звернення користувача (споживача) з питань виконання сторонами умов Договору до Банку в Порядку роботи зі зверненнями/скаргами/пропозиціями клієнтів АТ «БАНК АЛЬЯНС», витяг з якого розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/consumer_information.

4.1.4. У випадку неможливості врегулювання спірних питань, звертатися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів платіжних послуг, за контактною інформацією на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України: <https://bank.gov.ua> або до будь-яких інших державних/судових органів у порядку, визначеному законодавством України.

4.1.5. У разі виникнення спору між Користувачем та Банком з приводу виконання норм Закону про послуги та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність на платіжному ринку, звернутися до Національного банку України із скаргою на дії Банку.

4.1.6. Інші права, передбачені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором.

4.2. Обов'язки Користувача

4.2.1. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Тарифів та законодавства України.

4.2.2. В разі виявлення невідповідності суми готівки, фактично виявленої під час перерахування, зазначеній сумі в платіжній інструкції, Користувач зобов'язаний додати необхідну суму готівки або переоформити платіжну інструкцію на умовах, визначених цим Договором.

4.2.3. Здійснювати перерахунок готівки, отриманої з каси Банку, у приміщенні відділення Банку під контролем працівника Банку (касира).

4.2.4. Надавати, в тому числі на вимогу Банку, інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для здійснення всіх заходів належної перевірки Клієнта, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

4.2.5. Надавати, в тому числі на вимогу Банку, копії договорів на сплату товарів та послуг, рахунків, накладних та інших документів, що підтверджують мету переказу.

Договір про надання платіжних послуг в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі АТ «БАНК АЛЬЯНС»

4.2.6. Під час проведення операцій з видачі готівкових коштів з поточних рахунків юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, на цілі, пов'язані з подальшими розрахунками готівкою надавати засвідчені належним чином копії документів, що підтверджують їх цільове використання. Не може вважатися документом, що підтверджує цільове використання готівки, документ щодо надходження безготівкових коштів на рахунок Користувача.

4.2.7. Самостійно ознайомлюватись з Тарифами, які оприлюднюються надавачем платіжних послуг, шляхом їх розміщення на інформаційних стендах Банку та на веб-сайті Банку.

4.2.8. Здійснювати оплату наданих Банком платіжних послуг, згідно Тарифів Банку, за обрану Користувачем платіжу послуг на умовах визначених цим Договором, одночасно із здійснення такої операції.

4.2.9. Інші обов'язки, передбачені законодавством України та Договором.

4.3. Права Банку

4.3.1. Витребувати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення всіх заходів належної перевірки, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку.

4.3.2. Відмовити Користувачу у наданні платіжних послуг в разі оформлення ним документів з порушенням вимог законодавства України

4.3.3. Відмовити Користувачу в виконанні платіжної операції, якщо обов'язкові реквізити платіжної інструкції не заповнені, включаючи реквізит «З умовами Договору про надання платіжних послуг згоден».

4.3.4. Відмовити Клієнту у здійсненні фінансових операцій, зупинити здійснення таких операцій, якщо такі операції будуть визнані підозрілими.

4.3.5. Витребувати інші документи та відомості, що необхідні для надання платіжних послуг.

4.3.6. Призупинити здійснення фінансової(-их) операції(-ій) у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу у межах термінів, встановлених внутрішніми документами Банку.

4.3.7. Залучити третіх осіб (юридичних) на договірній основі для виконання окремих операційних функцій, пов'язаних з наданням платіжних послуг.

4.4. Обов'язки Банку

4.4.1. Прийняти до виконання надану Користувачем платіжну інструкцію, за умови, що така платіжна інструкція оформлена належним чином та не має законних підстав для її відмови.

4.4.2. Відмовити Користувачу у наданні платіжних послуг у випадках, встановлених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.4.3. Відмовити Користувачу у проведенні платіжних операцій у разі, якщо до Користувача застосовані відповідні обмежувальні заходи (санкції) згідно із законодавством України.

4.4.4. Зберігати банківську таємницю та нести відповідальність за її незаконне розголошення або використання відповідно до чинного законодавства України.

4.4.5. Здійснювати надання фінансових послуг в частині здійснення платіжних операцій в готівковій формі на умовах визначених цим Договором, та з урахуванням вимог Інструкції 103, Закону та інших законодавчих вимог.

4.4.6. Надати Користувачу інформацію про платіжні послуги та умови Договору про надання платіжних послуг (у готівковій формі), що надаються Банком, у спосіб, що забезпечує вільний доступ Користувача до такої інформації, в належному вигляді, викладену українською мовою, до ознайомлення та/або акцепту Договору.

4.4.7. Встановлювати тривалість Операційного часу, Операційного дня самостійно та інформувати про зазначене Користувачів, що прийняли умови Договору, а також організувати роботу щодо надання платіжних послуг протягом Операційного дня з урахуванням вимог Закону, Інструкції 103 та внутрішніх документів Банку.

4.4.8. Забезпечити розміщення в доступному для огляду Користувачів платіжних послуг місці інформацію, яка відповідно до законодавства України, повинна надаватися Користувачу перед і під час надання платіжної послуги, включаючи інформацію, яка ідентифікує Банк.

4.4.9. Відшкодувати виявлену Користувачем під час перерахування готівки, суму недостачі з операційної каси, а її надлишок прийняти до операційної каси за умови дотримання користувачем Договору про надання платіжних послуг в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі АТ «БАНК АЛЬЯНС»

умов п. 4.2 та відповідно до оформленого Акта про розбіжності відповідно п. 2.18, 2.19 цього Договору.

4.4.10. Для запобігання або припинення помилкових, неналежних платіжних операцій, повідомляти інших надавачів платіжних послуг про суб'єктів таких платіжних операцій в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг та підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності, про зазначені платіжні операції.

4.5. Відповідальність Сторін.

4.5.1. Користувач несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов Договору, Тарифів відповідно до вимог законодавства України, умов Договору.

4.5.2. Банк несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов Договору, Тарифів, якщо таке невиконання або неналежне виконання не пов'язане з настанням форс-мажорних обставин, відповідно до вимог Законодавства України, умов Договору.

4.5.3. Користувач несе відповідальність перед надавачем платіжних послуг, за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції та правдивості наданих документів/інформації. У разі виявлення невідповідності інформації платник має відшкодувати надавачу платіжних послуг шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

4.5.4. Користувач зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну надавачу платіжних послуг, що його обслуговує, внаслідок недотримання цим платником вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням). У разі недотримання користувачем зазначених вимог надавач платіжних послуг, що обслуговує платника, звільняється

4.5.5. Банк несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов Договору, неналежне виконання платіжних операцій, включаючи порушення строків виконання платіжних операцій, та за порушення прав та інтересів споживачів відповідно до вимог Закону , якщо не доведе, що платіжна операція виконана надавачем платіжних послуг належним чином.

4.5.6. Банк несе відповідальність визначену Законом , за виконання помилкової не акцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням строків визначених Законом

4.5.7. Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених Законом або Договором про надання платіжних послуг, зобов'язаний сплатити користувачу пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

4.5.8. У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача надавач платіжних послуг зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції отримувачу, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок отримувача, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

4.5.9. Банк несе відповідальність за неакцептованими платіжними операціями.

4.5.10. Банк звільняється від відповідальності у разі зміни Законодавства України, яке повністю чи частково припиняє правовідносини Сторін за Договором.

4.5.11. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок виконанням Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, які передбачені Законом про протидію легалізації або умовами Договору.

4.5.12. Сторона Договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили). Форс – мажорними обставинами є стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, повені, бурі, землетруси, або військові дії, блокади, масові заворушення, терористичні акти, страйки, військові дії, громадянське безладдя, карантинні обмеження, неплатоспроможність інших банків, через які здійснюють розрахунки клієнти Банку та їх контрагенти, неплатоспроможність банків-кореспондентів Банку, заборони або обмеження виконання договірних зобов'язань нормативного або ненормативного характеру з боку Національного банку України, інших органів влади і управління, а також інші обставини, які виникли після підписання цього Договору в результаті дій (подій) непередбаченого характеру, що знаходяться поза волею Сторони. Даний перелік форс – мажорних обставин не є вичерпним.

4.5.13. Сторони повинні проінформувати одна одну про виникнення дії форс – мажорних обставин, протягом 5-ти робочих днів з моменту їх настання з наданням документів, підтверджуючих факт настання цих обставин. Клієнт не має права вимагати від Банку відшкодування нанесених йому збитків внаслідок невиконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором через настання для Банку форс-мажорних обставин.

4.5.14. Належним підтвердженням настання форс-мажорних обставин є документ, виданий Торгово-промисловою палатою України або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

5. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ, КОНФІДЕЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ .

5.1. Клієнт та Банк зобов'язані забезпечити збереження банківської таємниці та інформації щодо персональних даних стосовно взаємовідносин між ними за цим Договором, відповідно до законодавства України та умов цього Договору.

5.2. Клієнт та Банк зобов'язані не розголошувати інформацію, що відноситься до банківської, комерційної таємниці, конфіденційної інформації, персональних даних, а також інформації про третіх осіб, яка стала їм відома у процесі обслуговування (виконання) цього Договору, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та умовами цього Договору. За розголошення такої інформації Сторони несуть відповідальність відповідно до законодавства України.

5.3. Умови Договору щодо збереження банківської таємниці не розповсюджується на випадки, коли через невиконання або неналежне виконання умов Договору потерпіла Сторона застосовує заходи для відновлення чи захисту своїх порушених прав.

5.4. У випадку, якщо одна із Сторін не виконує або неналежно виконує умови цього Договору, інша Сторона, під час застосування заходів для поновлення чи захисту своїх порушених прав, може розкривати інформацію, яка містить банківську таємницю. Сторони, підписавши цей Договір, дають дозвіл (відповідно до п. 1 ч.1 ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» зі змінами та доповненнями) на розкриття іншою Стороною інформації, яка містить банківську таємницю.

5.5. Акцептом Договору, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» від 01 червня 2010 року №2297-VI (далі – Закон України «Про захист персональних даних»), Клієнт (уповноважений представник) надає безумовну та безстрокову згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача третім особам, в тому числі іноземним суб'єктам відносин (за умови забезпечення відповідною державою належного захисту персональних даних у випадках, встановлених Закон України «Про захист персональних даних» або міжнародним правом), знеособлення, знищення персональних даних, та будь-які інші дії (операції) з персональними даними, передбачені законодавством України) персональних даних Клієнта, які були або будуть передані Банку (будь-яких даних, що дають змогу ідентифікувати його та були надані Клієнтом відносно себе та/або містяться у виданих на ім'я Клієнта документах чи підписаних ним документах, зокрема але не виключно, прізвища, ім'я, по батькові, дати та місця народження, громадянства, статі, віку, місця проживання (фактичного та адреси реєстрації місця проживання), номерів засобів зв'язку, у тому числі: номеру телефону/факсу (в тому числі робочого, мобільного, номеру телефону за адресою реєстрації, місця проживання або фактичного проживання), адреси електронної пошти, даних паспортного документа, або іншого документа, що посвідчує особу Клієнта/паспортних даних або даних іншого документа, що посвідчує особу Клієнта (в тому числі серії, номеру, ким та коли виданий документ, що посвідчує особу, а також всієї іншої інформації, зазначеної в такому/таких документі(-ах)), ідентифікаційного номеру/реєстраційного номеру облікової картки, сімейного стану, рівня освіти, спеціальності/професії, трудової діяльності (в тому числі, місця роботи, посади, стажу та досвіду роботи), соціального та майнового стану, рівня доходів, фотографій, інформацію про Клієнта, як про фізичну особу та/або фізичну особу-підприємця, та/або як представника іншої особи, даних з Єдиного державного реєстру про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця, інших документів про підприємницьку діяльність фізичної особи-підприємця, у т.ч. щодо його системи оподаткування, даних щодо місця здійснення підприємницької діяльності тощо), а також інша інформація, що стала відома Банку, з документів, виданих на ім'я Клієнта, у тому числі тих, що надані або будуть надані Клієнтом Банку для акцепту, виконання Договору та/або документів, виданих на ім'я Клієнта, у тому числі тих, що надані або будуть надані Клієнтом Банку як представником іншої особи; та/або з підписаних Клієнтом документів (в тому числі з Банком); та/або з відомостей, які Клієнт надав та/або надасть в майбутньому Банку, як в письмовій, електронній, так і в усній формі, зокрема відомості про нього (надалі – «Персональні дані»)) та будь-які інші відомості та дані, добровільно надані Договором про надання платіжних послуг в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі АТ «БАНК АЛЬЯНС»

Сторонами одна одній, з метою забезпечення реалізації цивільних відносин, що виникають між Сторонами, в тому числі, але не виключно податкових відносин, з метою організації надання Банком Клієнту банківських та інших фінансових послуг та належного виконання умов цього Договору та законодавства України, захисту інтересів та прав Сторін Договору.

Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких Банк має право здійснювати обробку, визначається Банком відповідно до вимог чинного законодавства України як будь-яка інформація про Клієнта та умови Договору, що стала відома Банку при отриманні фінансових послуг Клієнтом, у тому числі від третіх осіб.

Клієнт акцептом умов Договору підтверджує, що вважає, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог п.2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Клієнт цим також підтверджує, що він повідомлений:

- про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- про те, що особи, яким передаються персональні дані (надалі – «відповідальні працівники АТ «БАНК АЛЬЯНС»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники АТ «БАНК АЛЬЯНС» несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових або трудових обов'язків.

5.6. Клієнт акцептуючи умови Договору надає Банку свій безвідкличний письмовий дозвіл (згоду) на розкриття (передачу) персональних даних, конфіденційної інформації, та інформації, що становить банківську таємницю, яка стала відома Банку в процесі виконання умов Договору про надання платіжних послуг і власником якої є Клієнт (зокрема відомості про нього, про укладення Договору, операції, що здійснювались та здійснюються відповідно до Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до Договору) з правом обробки та використання такої інформації іншими надавачами платіжних послуг, центральним органам виконавчої влади, третіми особами, в тому числі залученими Банком на договірній основі, з метою організації та надання Банком Користувачу будь-яких банківських та фінансових послуг і операцій, та/або до процесу обслуговування Договору і повернення заборгованості Клієнта перед Банком, та здійснення інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банку за Договором, та/або розслідування шахрайських дій, а також для здійснення Банком іншої діяльності відповідно до вимог та в порядку, визначеному чинним законодавством, в тому числі, але не виключно: НБУ, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, юридичним особам, що прийматимуть участь в процесі сек'юритизації/реструктуризації активів, органам державної влади та правоохоронним органам на їх письмову вимогу, а також третім особам в зв'язку з укладенням Банком договору відступлення права вимоги за цим Договором з будь-якою третьою особою, іншим особам з метою виконання вимог законодавства України, міжнародного права, Договору та забезпечення Банком безпечної інфраструктури випуску та обслуговування платіжних інструментів, сервісів та виконання платіжних операцій.

5.7. Клієнт також дає згоду на залучення до співпраці в рамках даного Договору, третіх осіб. При цьому, Клієнт дає згоду на те, що інформація, що стосується Клієнта та Договору (включаючи інформацію, надану Клієнтом Банку в зв'язку з укладенням Договору та інформацію що містить ознаки банківської таємниці) стане відомою цим третім особам для конфіденційного використання (в тому числі у зв'язку з наданням послуг, обробкою даних, статистичною звітністю та управлінням ризиками).

5.8. Клієнт також надає Банку згоду на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації (банкам, фінансовим компаніям тощо), що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

5.9. За розголошення або незаконне використання інформації, що належить до банківської, комерційної таємниці, конфіденційної інформації, а також персональних даних у розумінні Закону України «Про захист персональних даних» без правових підстав, Сторони несуть відповідальність згідно законодавства України.

5.10. Виконання вимог Закону про протидію легалізації не є порушенням Закону України "Про захист персональних даних" в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закону про протидію легалізації здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних. На Банк як суб'єкта первинного фінансового моніторингу покладені зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Договір про надання платіжних послуг в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі АТ «БАНК АЛЬЯНС»

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ, ЗАПЕВНЕННЯ

6.1. Сторони безвідклично підтверджують, що Договір регулює відносини Сторін, враховуючи принцип свободи договору, визначеного ст. 627 Цивільного кодексу України та законодавства про захист прав споживачів. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення Договору є зрозумілими, розумними та справедливими. Сторони погоджуються з тим, що жодна з них, умовами Договору не позбавляється прав, які звичайно мала, а також що Договір не виключає/ не обмежує відповідальність за порушення зобов'язання жодної Сторони. Клієнт запевняє, що Договір не містить будь-яких обтяжливих умов для нього і є прийнятним в цілому, зі всіма умовами в редакції Банку.

6.2. Усі спори і суперечки, що виникають між Сторонами в рамках Договору підлягають урегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів. Всі спори Сторін, що не врегульовані мирним шляхом, вирішуються у судовому порядку (відповідно до встановленої законом підсудності) у відповідності з законодавством України. Сторони дійшли згоди що місцем виконання зобов'язань за Договором є місцезнаходження Банку.

У разі відсутності порозуміння щодо вирішення предмету спору, Користувачу пропонується звернутися до Банку письмово.

6.3. Для оперативного урегулювання виниклих розбіжностей і спірних ситуацій, заяви від Користувачів приймаються в день виконання платіжної операції.

6.4. У випадку подання Користувачем заяви до Банку пізніше дня від дати виконання платіжної операції, вирішення питань по таких заявах може вимагати додаткового вивчення та перевірки, що впливає на строки усунення недоліків в роботі.

6.5. Заява подається у довільній формі, на ім'я Голови Правління Банку (керівника відділення), за підписом Користувача або його уповноваженої особи (підпис уповноваженого представника юридичної особи засвідчується печаткою) із зазначенням:

- прізвища, ім'я, по-батькові (найменування юридичної особи, ідентифікаційний код юридичної особи) Користувача;
- номеру рахунку (за наявності договірних відносин з Банком);
- адреси реєстрації по місцю проживання (юридична адреса) Користувача;
- адреси для відповіді;
- предмету спору (претензії, скарги);
- доказів, на яких Користувач засновує свою скаргу (претензію);
- дати заяви;
- підпису Користувача (печатки – для юридичної особи)

6.6. Заява реєструється в установі Банку в день її фактичного надходження. На вимогу Користувача відмітка з номером та датою реєстрації звернення здійснюється на його другому примірнику (копії), який повертається Користувачу.

6.7. Банк має право не розглядати заяви, які не підписані Користувачем або оформлені без зазначення зворотної адреси чи реквізитів Користувача.

6.8. Належним чином оформлені заяви розглядаються та вирішуються по суті у термін не більше п'яти робочих днів від дня їх реєстрації в установі Банку, а ті, що потребують додаткового з'ясування – не більше десяти робочих днів від дня їх реєстрації в установі Банку.

6.9. Клієнт акцептуючи умови Договору (акцепту умов Договору) підтверджує, що:

✓ У повній мірі ознайомлений з вимогами законодавства України, а саме: зі змістом ст. 190 та ст. 222 Кримінального кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами»;

✓ Ним узгоджені всі істотні умови Договору, умови Договору йому зрозумілі та він з ними погоджується.

✓ До надання згоди Клієнта з умовами Договору Банком виконано вимоги Закону України «Про платіжні послуги» та надано на безоплатній основі інформацію про умови, що стосуються надання платіжної послуги відповідно до Договору.

✓ Банк до моменту надання згоди щодо умов цього Договору ознайомлений Банком з інформацією про фінансові (банківські) послуги за цим Договором, умови їх надання, механізмом захисту прав споживачів та порядком урегулювання спірних питань, що виникають в процесі надання фінансових послуг, а також іншою інформацією згідно ч.2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зміст вказаної інформації Клієнту зрозумілий.

6.10. Банком надана вся необхідна та повна інформація в порядку та обсязі відповідно Закону України «Про захист прав споживачів», Клієнт запевняє Банк в тому, що, надання згоди з умовами Договору про надання платіжних послуг в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі АТ «БАНК АЛЬЯНС»

цього Договору, Клієнт не помиляється стосовно обставин, що мають суттєве значення (природа Договору, права та обов'язки Сторін, економічна і юридична природа відносин, що виникають на підставі цього Договору, інші умови цього Договору). Договір відображає повне розуміння Сторонами предмету Договору.

6.11. Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з встановленими Банком Тарифами, умовами послуг та погоджується з ними.

6.12. Клієнт погоджується, що в приміщеннях Банку забороняється: - курити, вживати алкогольні напої, смітити і розкидати різні предмети; - користуватися кіно-, фото-, аудіо- та відеотехнікою, звукопідсилювальною технікою (в тому числі з використанням телефонних апаратів тощо); - вживати в своїй розмові нецензурні вирази; - знаходитись у стані алкогольного або наркотичного сп'яніння; - знаходитись із тваринами (крім службових собак відповідних державних служб та собак поводитирів); - створювати перешкоди в роботі Банку. В разі порушення Клієнтом/Довіреними особами Клієнта цих зобов'язань, Банк має право не надавати послуги такому Клієнту/Держателю ПК/Довіреній особі Клієнта.

6.13. Усі інші відносини між Банком і Клієнтом, що не врегульовані Договором, регулюються чинним законодавством України.

7. ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ДОГОВОРУ ТА ПРИПИНЕННЯ

7.1. Зміни до цього Договору, якщо це не протирічить чинному законодавству України, вносяться Банком в односторонньому порядку та оприлюднюються Банком шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку (<https://bankalliance.ua>) та/або на інформаційних стендах у відділеннях Банку із зазначенням дати набрання чинності такими змінами, при цьому Клієнт надає повну та безумовну згоду на таку форму внесення змін до Договору. Зміни, внесені в цей Договір, починають діяти з дати їх введення в дію (набрання чинності).

7.2. Клієнт має право відмовитись від подальшого виконання цього Договору шляхом відкликання згоди на виконання платіжної операції та/або платіжної інструкції.

7.3. Договір вважається припиненим з моменту завершення надання послуг з проведення відповідної платіжної операції та/або відмови від проведення відповідної платіжної операції за ініціативою Банку або Клієнта.

8. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Банк:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»

Юридична адреса: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50

Тел.: +38(044)224-66-70 **Е-mail:** alliancebank@alliancebank.org.ua

Код ЄДРПОУ 14360506 **ПН** 143605026590

Кореспондентський рахунок № UA443000010000032002124601026 в Національному банку України

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

М.П.

Додаток 1 до Договору про надання платіжних послуг
в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій
в готівковій формі АТ «БАНК АЛЪЯНС»

Платіжна інструкція на переказ готівки № _____

Дата здійснення платіжної операції _____ Дата валютування _____

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

Платник/ініціатор _____

Код платника¹ / код ініціатора¹ _____

Надавач платіжних послуг платника² _____

Отримувач _____

Код отримувача² _____

Надавач платіжних послуг отримувача _____

Загальна сума _____

(словами)

Призначення платежу _____

Пред'явлений документ¹ _____

серія № _____ виданий _____

(номер документа)

(найменування установи, яка видала

документ)

_____ (дата видачі документа)

_____ (дата народження особи)

_____ (місце проживання

особи)

З умовами договору про надання платіжних послуг згоден³ _____

(підпис платника/ініціатора)

Підпис надавача платіжних послуг _____

Додаткові реквізити _____

Квитанція до платіжної інструкції на переказ готівки № _____

Дата здійснення платіжної операції _____ Дата валютування _____

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

Платник/ініціатор _____

Код платника¹ / код ініціатора¹ _____

Надавач платіжних послуг платника² _____

Отримувач _____

Код отримувача² _____

Надавач платіжних послуг отримувача _____

Загальна сума _____

(словами)

Призначення платежу _____

З умовами Договору про надання платіжних послуг згоден³ _____

(підпис платника/ініціатора)

Підпис надавача платіжних послуг _____

¹ Заповнюється в разі ідентифікації користувачів відповідно до вимог законодавства України про

запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

² Реквізити зазначаються в разі здійснення платіжної операції для зарахування на рахунок, відкритий в іншому надавачеві платіжних послуг.

³ Підпис платника/ініціатора проставляється електронний/власноручний.

Додаток 2 до Договору про надання платіжних послуг
в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій
в готівковій формі АТ «БАНК АЛЪЯНС»

Дата здійснення платіжної операції _____

Платіжна інструкція на видачу готівки № _____

Надавач платіжних послуг отримувача _____

Отримувач _____

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

Загальна сума _____

(словами)

Зміст операції _____

Пред'явлений документ _____

серія ___ № _____ виданий _____

(номер документа)

(найменування установи, яка видала документ)

_____ (дата видачі документа)

_____ (дата народження особи)¹
особи)¹

_____ (місце проживання)

З умовами договору про надання платіжних послуг згоден² _____

(підпис отримувача)

Підпис надавача платіжних послуг _____

¹ Зазначається в разі потреби ідентифікації користувача.

² Підпис отримувача проставляється електронний/власноручний.

АРКУШ ПОГОДЖЕННЯ

Договір про надання платіжних послуг в частині виконання та/або супроводження платіжних операцій в готівковій формі АТ «БАНК АЛЬЯНС»

Посада	Підпис	ПІБ
Головний бухгалтер		Наталія БОЧКОВСЬКА
Начальник Юридичного управління	Правки Юровська	Оксана ОСАДЧА
Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу - директор Департаменту фінансового моніторингу	погоджено	Євген СИДОРУК
Начальник Управління грошового обігу та контролю касових операцій	погоджено	Лариса ЖЕРОНКІНА
Начальник Операційного управління		Вікторія ІЛЬЧЕНКО
Директор Деартаменту інформаційних технологій	погоджено	Олександр ДРАГІН
Начальник Управління контролю ризиків		Сергій КРАВЧЕНКО
Директор з розвитку роздрібного бізнесу	погоджено	Павло МАКАРСЄВ
Начальник Управління розробки банківських продуктів та методології		Олена СОВА

Виконавець: Лариса Жеронкіна (067) 742-40-62, Наталія Полякова (097)966-00-46