

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Протокол Правління

АТ «БАНК АЛЬЯНС»

Від 09.11.2023 № 99

Зареєстровано в реєстрі

нормативних документів

№ документа 10-120-4

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ (ОФЕРТА) АТ «БАНК АЛЬЯНС»  
на укладання Договору про надання платіжної послуги «Здійснення платіжних операцій з  
переказу коштів в межах України із застосуванням електронних платіжних засобів (платіжних  
карток)»**

**1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ**

**Авторизація** – передбачена правилами МПС процедура направлення Банком авторизаційного запиту та одержання відповіді на такий запит у вигляді дозволу або заборони на проведення Операції/Транзакції із зарахування від Емітента або МПС, що здійснюється при наданні Послуги. Успішно Авторизованою Операцією/Транзакцією із зарахування є Операція/Транзакція із зарахування, за якою Банком в процесі Авторизації отримано дозвіл на її проведення.

**Авторизована Транзакція із зарахування** – Транзакція із зарахування, що пройшла процедуру Авторизації.

**Акцент Оферти** – підтвердження Відправником (платником) згоди укласти Договір шляхом натискання у Веб-додатку, мобільному додатку або на сайті Банку програмної кнопки «Підтвердити оплату». При цьому, назва такої програмної кнопки може відрізнитись від зазначеної вище фрази у лапках, але бути аналогічною за змістом та обов'язково містити в собі або поряд з собою (на тій самій екранній формі) посилання на текст Оферти.

**Аутентифікація** – процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту. Процедура Аутентифікації Банком Відправника і Платіжної картки Відправника, що здійснюється наступними способами:

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

**Банк** – Акціонерне товариство «БАНК АЛЪЯНС», код ЄДРПОУ 14360506, місце знаходження: 04053, м. Київ, ул. Січових Стрільців, 50

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

**Договір** – договір про надання послуги «Здійснення платіжних операцій з переказу коштів в межах України із застосуванням електронних платіжних засобів (платіжних карток)», що укладається між Банком та Відправником шляхом приєднання останнього до запропонованої Банком Оферти.

**Емітент** – надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до законодавства України, в тому числі Закону України "Про платіжні послуги", який відповідає наступним критеріям:

- зареєстрований відповідно до чинного законодавства України та має відповідну ліцензію Національного банку України;
- є діючим учасником МПС;
- уповноважений здійснювати емісію Платіжних карток ;
- випустив (емітував) Платіжну картку Відправника або Платіжну картку Одержувача.

**Запит** – звернення Відправника до Банку в електронному вигляді, що формується та передається останньому засобами Веб-додатку, мобільного додатку або Інтернет-сторінки Банку й включає в себе Акцепт Оферти, а також іншу інформацію, введену Відправником у Веб-додатку, мобільного додатку або на Інтернет-сторінці Банку з метою надання йому Послуги та яка необхідна для виконання Банком доручення Відправника зі здійснення Операції та Транзакції із зарахування.

**Запит на Операцію** – Запит, сформований з метою проведення Операції. Запит на Операцію направляється Відправником до Банку шляхом Акцепту Оферти.

**Інтернет-сторінка Банку** – один з каналів надання Послуги, яким є Інтернет-сторінка Банку за електронною адресою <https://bankalliance.ua/ru/card2card>.

**Платіжна картка** – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

**Платіжна Картка Відправника** – Платіжна картка, з використанням якої/реквізитів якої згідно правил МПС здійснюється списання грошових коштів з Рахунку Платника.

**Платіжна Картка Одержувача** – Платіжна картка, з використанням якої/реквізитів якої згідно правил МПС здійснюється зарахування грошових коштів на Рахунок Отримувача.

**Картковий рахунок** – поточний рахунок, відкритий у Емітента, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки/її реквізитів.

**Картковий рахунок Відправника** – Картковий рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки Відправника/її реквізитів.

**Картковий рахунок Одержувача** - Картковий рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки Одержувача/її реквізитів.

**Комісія** – винагорода Банку в гривнях, що підлягає сплаті Відправником на користь Банку за виконання операцій за розрахунками з використанням Платіжної картки при наданні окремої Послуги. Розмір Комісії визначається Тарифами.

**МПС** – міжнародна платіжна система (а саме, Visa International або MasterCard WorldWide).

**Номер телефону** – номер мобільного телефону, повідомлений Відправником іншому, ніж Банк, Емітенту Платіжної картки Відправника для підключення цієї Платіжної картки до Технології 3D Secure або

повідомлений Відправником Банку (i) шляхом Реєстрації, у тому числі здійсненої в рамках раніше укладених на підставі цієї Оферти Договорів, або (ii) іншим способом і на підставі інших правочинів, укладених Відправником із Банком, що дозволяє Банку визначити такий номер мобільного телефону на підставі зазначеного Відправником при оформленні Запиту номера Платіжної картки Відправника.

**Одержувач (отримувач)** – фізична особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції, держатель Платіжної картки Одержувача.

**Одноразовий цифровий пароль** – сукупність даних, створена засобами Технології 3DSecure або, якщо Платіжна картка не підтримує цю технологію, - засобами Генератора Одноразових цифрових паролів. У разі застосування засобів Генератора Одноразових цифрових паролів така сукупність даних створюється шляхом криптографічного перетворення набору електронних даних (реквізитів Оферти й поточного часу). Одноразовий цифровий пароль дозволяє підтвердити цілісність набору даних Відправника і провести Аутентифікацію. Одноразовий цифровий пароль використовується для підтвердження кожного Запиту на Операцію Відправника та повідомляється йому Емітентом або Банком у SMS-повідомленні або шляхом звернення Відправником до контакт-центру/служби підтримки (залежно від способу Аутентифікації та підключення Відправника/Платіжної картки Відправника до послуги SMS-банкінгу). Введення Одноразового цифрового паролю підтверджується Відправником: (1) у разі створення такого паролю засобами Технології 3DSecure – шляхом натискання на Інтернет-сторінці Емітента Платіжної картки Відправника визначеної останнім програмної кнопки або (2) у разі створення такого паролю засобами Генератора Одноразових цифрових паролів - шляхом натискання на екранній формі Веб-додатку Партнера/Інтернет-сторінки Партнера програмної кнопки «Здійснити операцію».

**Операція** – дебетова транзакція за Рахунком Платіжної картки Відправника зі здійснення розрахунків у безготівковій формі з метою перерахування Банком як забезпечення виконання Транзакції із зарахування, ініційованої Відправником з використанням Платіжної картки/її реквізитів. Валютою Операції є гривня.

**Оператор мобільного зв'язку** – юридична особа, яка уклала із Відправником договір про надання послуг мобільного зв'язку або інший аналогічний договір, у рамках якого Відправнику був наданий Номер телефону.

**Оферта** – ця Публічна пропозиція (оферта) АТ «БАНК АЛЬЯНС» на укладання договору про надання платіжної послуги «Здійснення платіжних операцій переказу в межах України із застосуванням електронних платіжних засобів (платіжних карток)».

**Офіційна Інтернет-сторінка Банку** – Інтернет-сторінка Банку, яка знаходиться за електронною адресою <https://bankalliance.ua/>.

**Відправник (платник)** – фізична особа, що уклала Договір та з рахунку якої здійснюється списання грошових коштів.

**Послуга** – платіжна операція переказу коштів в межах України, послуга Банку що складається із забезпечення виконання Операції та Транзакції із зарахування, яка надається Відправнику на підставі відповідних Запитів і включає в себе технологічне та інформаційне обслуговування розрахунків у безготівковій формі на території України з використанням Платіжних карток за Операцією і Транзакцією із зарахування згідно правил МПС для сервісів Visa Direct/MasterCard MoneySend.

**Рахунок Банку** – відкритий на балансі Банку транзитний рахунок, що застосовується Банком для надання Послуги.

**Реєстрація** – процедура надання держателем Платіжної картки інформації про свій Номер телефону та інших параметрів, необхідних для використання такого номеру з метою відправки на нього SMS-повідомлень з метою підтвердження операцій. У випадку, якщо Платіжна картка Відправника підключена Емітентом до Технології 3DSecure, порядок Реєстрації визначається договорами, на підставі

яких така Платіжна картка була випущена (емітована). У випадку, якщо Платіжна картка Відправника не підключена Емітентом до Технології 3DSecure, порядок і необхідність Реєстрації визначається Банком на свій розсуд. Реєстрація може бути здійснена Відправником заздалегідь (наприклад, в рамках раніше укладених на підставі цієї Оферти Договорів або при наданні Банком послуг Відправнику на підставі інших правочинів) або безпосередньо при наданні Послуги. Реєстрація при наданні Послуги здійснюється Відправником шляхом заповнення необхідних полів екранної форми (в т.ч. зазначення Номеру телефону) Веб-додатку Партнера/Інтернет-сторінки Партнера в процесі оформлення Запитів. У разі здійснення Реєстрації при наданні Послуги Відправнику може бути виставлено запит на введення додаткових даних, необхідних для перевірки за Технологією look-up.

**Сторони** – сторони за Договором (Банк та Відправник відповідно).

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

**Транзакція із зарахування** – кредитова транзакція за Рахунком Платіжної картки Одержувача зі здійснення розрахунків у безготівковій формі з метою виконання Запиту Відправника щодо зарахування грошових коштів на Рахунок Платіжної картки Одержувача, ініційована Відправником з використанням реквізитів його Платіжної картки. Валютою Транзакції із зарахування є гривня.

**Технологія Одноразового SMS-пароля** – один із способів Аутентифікації, що здійснюється Банком наступним чином: Банк направляє на Номер телефону Відправника SMS-повідомлення, що містить Одноразовий цифровий пароль, який Відправник повинен ввести у формі на екрані Веб-додатку /Інтернет-сторінки/мобільного додатку поряд з введенням інших параметрів при оформленні Запиту на Операцію. У випадку, якщо Відправник не вводить, або вводить такий Одноразовий цифровий пароль з помилками, Банк має право відмовити Відправнику в наданні Послуги.

**Технологія 3DSecure** - технологія, розроблена МПС (у випадку із МПС Visa International має назву «Verified by Visa», у випадку із МПС MasterCard WorldWide має назву «MasterCard SecureCode») для забезпечення підвищеної безпеки проведення операцій по Платіжним карткам у мережі Інтернет. В рамках даної технології особа Відправника засвідчується на сервері Емітента Платіжної картки Відправника з обов'язковою генерацією Одноразового цифрового пароля відповідно до стандартів МПС. При одержанні Емітентом від Банку авторизаційного запиту по Платіжній картці Відправника на видаткову операцію в мережі Інтернет, проводиться генерація Одноразового цифрового пароля, відправлення його SMS-повідомленням на Номер телефону, з наступною переадресацією Відправника з Веб-додатку/Інтернет-сторінки/мобільного додатку на Інтернет-сторінку Емітента для введення Відправником отриманого Одноразового цифрового пароля на призначеній для цього формі на екрані. У випадку якщо Відправник не вводить, або вводить Одноразовий цифровий пароль з помилками, Емітент відправляє Банку відповідь із заборонаю на проведення Операції. В іншому випадку Емітент продовжує обробку авторизаційного запиту.

**Технологія look-up** - один зі способів Аутентифікації, що здійснюється Банком наступним чином: Банк проводить Авторизацію по Платіжній картці Відправника на суму 1,00 гривня з включенням Одноразового цифрового паролю у дані Авторизації. Отримавши такий Одноразовий цифровий пароль в надісланому Емітентом SMS-повідомленні або безпосередньо в контакт-центрі/службі підтримки Емітента, Відправник вводить його на формі екрану Веб-додатку/Інтернет-сторінки Банку/мобільного додатку поряд з введенням інших параметрів при формуванні Запиту на Операцію. У випадку, якщо Відправник не вводить, або вводить Одноразовий цифровий пароль помилково, Банк має право відмовити Відправнику у наданні Послуги.

**SMS** – Short Message Service (послуга коротких повідомлень), система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг Операторів мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного телефону.

**Шахрайська Операція** – Операція, яка проводиться за допомогою Платіжної картки, її дубляжу чи інформації по її реквізітам, дану операцію не підтверджує власник картки.

Інші терміни, що не визначені в даному Договорі використовуються в розмінні та тлумачені, що визначено законодавством.

## 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Ця Оферта регулює відносини між Банком та Відправниками щодо надання Платіжних послуг зі здійснення платіжних операцій переказу в межах України із застосуванням електронних платіжних засобів. Оферта складається з даного документа та Тарифів, які є невід'ємною частиною Оферти та разом складають Договір.

2.2. Оферта підписується уповноваженим представником Банку та є публічною пропозицією Банку до невизначеного кола фізичних осіб - держателів Платіжних карток стосовно укладення Договору. Приєднання Відправника до Оферти відбувається беззаперечно, Відправник не може запропонувати Банку свої умови Договору.

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

2.4. Приєднання Відправника до Оферти здійснюється шляхом Акцепту Оферти. Факт здійснення Акцепту Оферти розглядається Сторонами як прийняття Відправником пропозиції Банку укласти Договір. Здійсненням Акцепту Оферти Відправник підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну і остаточну згоду з усіма умовами Оферти, а також своє волевиявлення стосовно приєднання до неї. В момент Акцепту Оферти Відправник надає згоду на проведення платіжної операції.

Фіксація Акцепту Оферти здійснюється Банком в електронному вигляді і зберігається в апаратно-програмних комплексах Банку. Сторони погоджуються, що виписки з апаратно-програмних комплексів Банку можуть використовуватись як докази при розгляді спорів, у тому числі в судовому порядку.

2.5. Договір діє по відношенню до однієї конкретної Послуги та вважається чинним з моменту Акцепту Оферти і діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором, а саме: (1) надання Банком Послуги в повному обсязі й оплати Відправником Комісії або (2) отримання Банком в результаті здійснення Авторизації заборони на проведення Операції або (3) відмови Банком Відправнику в наданні Послуги згідно положень цієї Оферти.

2.6. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку.

## 3. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ

3.1. Предметом Договору є надання Відправнику Послуги на підставі зазначеної в Запитах інформації.

3.2. Надання Послуги здійснюється Банком за наступних умов:

- у Банку наявна технічна можливість для надання конкретної Послуги;
- Відправником заповнено всі реквізити (поля) екранної форми Веб-додатку Банку, мобільного додатку або сайту Банку (залежно від того, за допомогою якого з цих каналів надається Послуга), які необхідні для оформлення Запиту на Операцію та Запиту на Транзакцію із зарахування і надання Послуги;
- в частині здійснення Операції:

а) Банком отримано належним чином сформований Запит на Операцію, який містить інформацію, що необхідна Банку для надання Послуги;

б) в результаті здійснення Авторизації Банком отримано дозвіл на проведення такої Операції.

➤ в частині здійснення Транзакції із зарахування:

а) Банком отримано належним чином сформований Запит на Транзакцію із зарахування, який містить інформацію, що необхідна Банку для надання Послуги;

б) в результаті здійснення Авторизації Банком отримано дозвіл на проведення такої Транзакції із зарахування;

➤ Відправником успішно пройдено Аутентифікацію;

➤ Платіжна картка Відправника та Платіжна картка Одержувача відповідають умовам, наведеним у п.п.4.1 - 4.2 Оферти;

➤ Операція та Транзакція із зарахування ініційовані в межах лімітів, встановлених п.4.3 Оферти;

➤ Відправником належним чином та в повному обсязі сплачено Банку Комісію.

3.3. Банком приймаються Запити лише стосовно тих Операцій та Транзакцій із зарахування, які виражені в національній валюті України (гривнях).

3.4. Укладаючи Договір, Сторони домовились, що Запит на Транзакцію із зарахування надсилається до Емітента засобами Веб-додатку Банку або Інтернет-сторінки Банку (залежно від того, за допомогою якого з цих каналів надається Послуга) виключно за умови настання обставини, що передбачена відповідним договором між Банком та Відправником. Момент направлення до Емітента сформованого засобами Веб-додатку Банку або Інтернет-сторінки Банку Запиту на Транзакцію із зарахування визначається Банком та своєчасність такого направлення залежить виключно від нього. Банк самостійно несе відповідальність за достовірність даних та відомостей, необхідних для здійснення емітентом Транзакції із зарахування, в тому числі, інформації та відомостей, наданих Відправником та на підставі яких формується та надається емітенту Запит на Транзакцію із зарахування. У зв'язку із чим будь-які претензії Відправника щодо строків виконання Запиту на Транзакцію із зарахування розглядаються Банком без залучення Емітента. На Емітента не може бути покладено відповідальність за несвоєчасну Авторизацію та виконання Запиту на Транзакцію із зарахування з причини несвоєчасного отримання ним такого Запиту в процесі взаємодії із Банком.

3.4.1. В той же час, якщо протягом 180 (ста вісімдесяти) календарних днів з моменту виконання Банком успішно Авторизованої Операції отримані від Відправника за такою Операцією грошові кошти, у зв'язку із відсутністю за ними успішно Авторизованої Транзакції із зарахування, залишаються на Рахунку Банку, Банк повертає такі кошти Відправнику шляхом кредитування на їх суму Рахунку Платіжної картки Відправника. В такому разі Послуга вважається не наданою, а сплачена за такою Операцією Комісія повертається Банком Відправнику.

Укладенням цього Договору Відправник беззастережно погоджується зі строком, зазначеним у цьому пункті та який є необхідним для забезпечення взаємодії Сторін з виконання Запиту на Транзакцію із зарахування.

3.4.2. У разі неможливості повернення Відправнику грошових коштів за Операцією, як це передбачено п.3.4.1 Оферти, з незалежних від Банку причин (закриття Рахунку Платіжної картки Відправника, тощо), такі кошти продовжують обліковуватись на відповідних рахунках Банку призначених для такого обліку, а Відправник зобов'язаний звернутись до Банку з метою їх отримання. Підтвердження особи Відправника та належності йому зазначених грошових коштів здійснюється Банком на підставі наданих Відправником належним чином оформлених документів, таких як заява про повернення коштів за Операцією, копія підтвердження запиту (за наявності) та паспорт або документ, що його замінює.

3.5. Комісія розраховується згідно Тарифів та включається Банком в загальну суму авторизаційного запиту, здійсненого по Платіжній картці Відправника й підлягає утриманню без додаткових розпоряджень (акцепту) Відправника з Рахунку Платіжної картки Відправника понад суми Операції в дату списання останньої з такого рахунку.

Розрахована Банком сума Комісії, а також підсумкова сума (тобто, сума Операції та Комісії разом) виводяться у відповідних графах на екранній формі Веб-додатку Банку або Інтернет-сторінки Банку після введення Відправником (при оформленні Запитів) необхідних параметрів Операції та Транзакції із зарахування.

3.6. Послуга вважається наданою у випадку успішного проведення в МПС Операції та (за виключенням передбаченої п.3.4.1 Оферти ситуації) послідує Транзакції із зарахування отриманих Емітентом (на Рахунок Банку) за такою Операцією грошових коштів.

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

3.7. Про результат надання Послуги в частині здійснення Операції Банк інформує Відправника шляхом відображення повідомлення на екранній формі Веб-додатку Банку або Інтернет-сторінки Банку про успішне або неуспішне виконання Операції. У разі успішного виконання Операції таке повідомлення надає можливість Відправнику роздрукувати або зберегти в електронному вигляді підтвердження запиту, що свідчить про її виконання.

3.8. Сторони розуміють, що строк проведення Операції та Транзакції із зарахування визначається, серед іншого, технологічними й операційними можливостями Емітента, Банку та МПС. У зв'язку з цим Банк не несе відповідальності у випадках, коли проведення Операції або Транзакції із зарахування здійснено з порушенням строків та/або інших вимог, встановлених правилами МПС, Договором або законодавством України з вини третьої особи, в т.ч. іншого банку або Емітента.

3.9. Банк не несе відповідальності за помилки, які допущені Відправником при оформленні Запиту, в т.ч. за ті, що призвели до виконання доручення Відправника щодо перерахування коштів у некоректному розмірі або за некоректними реквізитами. У зазначених випадках Послуга вважається наданою Відправнику належним чином і в повній відповідності із умовами Договору, Відправник та одержувач коштів за Транзакцією із зарахування мають самостійно врегулювати подальші взаєморозрахунки без участі Банку.

3.10. Відправник має можливість відмовитися від одержання Послуги в будь-який час до моменту виконання ним (на екранній формі Інтернет-сторінки Емітента Платіжної картки Відправника або Веб-додатку Банку/Інтернет-сторінки Банку, залежно від того чи підтримує Платіжна картка Відправника Технологію 3DSecure) наступних дій: (1) введення Одноразового цифрового паролю та (2) підтвердження такого введення (як це передбачено визначенням терміну «Одноразовий цифровий пароль»). В такому разі списання коштів з Рахунку Платіжної картки Відправника не проводиться та Комісія не стягується.

3.11. Банк не несе відповідальності перед Відправником та/або Одержувачем за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або неотриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, які передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про протидію легалізації) або умовами Договору.

3.12. З моменту списання/блокування коштів з рахунку/платіжної картки відправника для Відправника настає момент безвідкличності платіжної операції, що проводиться на умовах встановлених даним Договором.

## 4. ЗАСТОСОВНІ ОБМЕЖЕННЯ

4.1. Платіжні картки Відправників мають відповідати наступним умовам:

- якщо Платіжна картка Відправника емітована будь-яким Банком, її користувачем має бути виключно фізична особа, тобто така Платіжна картка не може бути корпоративною;
- Платіжна картка Відправника не має бути емітована банком-нерезидентом України;
- по Платіжній картці Відправника з боку її Емітента не мають бути встановлені будь-які заборони або обмеження на проведення Операцій.

4.2. Платіжні картки Одержувачів мають відповідати наступним умовам:

якщо Платіжна картка Одержувача емітована будь-яким Банком, валюта Рахунку Платіжної картки Одержувача не може бути відмінна від гривні;

- якщо Платіжна картка Одержувача емітована Банком, її користувачем має бути виключно фізична особа, тобто така Платіжна картка не може бути корпоративною;
- Платіжна картка Одержувача не має бути емітована банком-нерезидентом України;
- по Платіжній картці Одержувача з боку її Емітента не мають бути встановлені будь-які заборони або обмеження на здійснення зарахування коштів в результаті проведення Транзакцій із зарахування.

4.3. Операції та Транзакції із зарахування здійснюються з урахуванням та в межах наступних лімітів:

- максимальна сума однієї Операції/Транзакції із зарахування - 29 999,00 грн (двадцять дев'ять тисяч дев'ятсот дев'яносто дев'ять гривень 00 коп.);
- максимальна сума всіх Операцій, здійснених протягом одного календарного дня по одній Платіжній картці Відправника - 75 000,00 грн (сімдесят п'ять тисяч гривень 00 коп.);
- максимальна сума всіх Операцій, здійснених протягом одного календарного місяця по одній Платіжній картці Відправника - 399 999,00 грн (триста дев'яносто дев'ять тисяч дев'ятсот дев'яносто дев'ять гривень 00 коп.);
- максимальна кількість Операцій, здійснених протягом одного календарного дня по одній Платіжній картці Відправника - 10 шт. (десять штук);
- максимальна кількість Операцій, здійснених протягом одного календарного місяця по одній Платіжній картці Відправника - 100 шт. (сто штук).

## 5. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

### 5.1. Банк має право:

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

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

- якщо в Банку виникли підозри в тому, що Операція/Транзакція із зарахування здійснюється з порушенням вимог законодавства України, правил МПС або носить шахрайський характер (в т.ч. є Шахрайською Операцією);
- порушення Відправником умов Договору, зокрема при ініціюванні/проведенні Операції/Транзакції із зарахування не виконуються положення п.3.2 Оферти;
- ненадання Відправником інформації, необхідної для надання Послуги (у випадках, що регламентуються вимогами застосовного до Послуги чинного законодавства та вимог МПС) або у разі некоректного заповнення ним реквізитів (полів) екранної форми Веб-додатку Партнера/Інтернет-сторінки Партнера, що призначені для формування Запитів;



— виявлення недостатнього рівня безпеки чи інших вразливостей Веб-додатку Партнера/Інтернет-сторінки Партнера або настання інших обставин, що на виключний розсуд Банку є достатніми для припинення проведення ним Авторизації;

5.1.3. відмовити Відправнику у здійсненні фінансових операцій, зупинити здійснення таких операцій, якщо такі операції будуть визнані підозрілими.

5.1.4. 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 та внутрішніх документів Банку.

5.1.5. витребувати від Відправника документи і відомості, необхідні для виконання Банком вимог Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act, далі - FATCA), який спрямований на запобігання ухиленню податковими резидентами Сполучених Штатів Америки від сплати податків до державної казни Сполучених штатів Америки та визначає, обов'язкові для всіх фінансових установ - учасників FATCA, процедури.

5.1.6. відмовитися від проведення фінансової операції у разі ненадання Відправником за запитом Банку документів, надання/перевірка яких перед здійсненням фінансової операції вимагається чинним законодавством та/або нормативними актами НБУ або регламентовано внутрішньобанківськими положеннями Банку.

5.1.7. зберігати й обробляти персональні дані, а також іншу інформацію про Відправника та здійснювані ним Операції/Транзакції із зарахування, параметри Платіжних карток Відправника/Платіжних карток Одержувачів тощо, що стали відомі Банку у зв'язку з наданням Послуги, згідно положень Розділу 7 Оферти;

5.1.8. самостійно та власний розсуд визначати та змінювати Рахунок Банку, без окремого повідомлення про це Відправника.

5.1.9. встановлювати певні обмеження/ліміти на використання Відправником послуг, визначених цим Договором (зокрема, але не виключно, щодо обсягів діяльності, сум операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів).

5.1.10. призупинити здійснення фінансової(-их) операції(-ій) Відправника 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.

## **5.2. Банк зобов'язується:**

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

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

5.2.3. розглядати претензії Відправників щодо якості наданих Послуг.

5.2.4. відмовити Відправнику у встановленні ділових відносин відносин/проведенні фінансових операцій у випадках, встановлених Законом про протидію легалізації, в т.ч. розірвати цей Договір без попереднього інформування Відправника.

5.2.5. відмовити Відправнику у проведенні фінансових операцій у разі, якщо до Відправника та/або Одержувача застосовані відповідні обмежувальні заходи (санкції) згідно із законодавством України.

5.2.6. відмовити Відправнику у встановленні ділових відносин відносин/проведенні фінансових операцій у разі не надання на запит Банку інформації та документів, в т.ч. на виконання Банком вимог FATCA.

5.2.7. обмежити права Відправника у випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій /замороження активів, передбачених Законом про протидію легалізації.

5.2.8 надати платіжну послугу на умовах визначених даним Договором та чинним законодавством.

**5.3. Відправник має право:**

- 5.3.1. користуватися Послугою, яка надається Банком відповідно до умов Договору та чинного законодавства України;
- 5.3.2. ознайомитися з діючою редакцією Оферти, відвідавши Офіційну Інтернет-сторінку Банку;
- 5.3.3. направити в Банк претензію щодо якості наданої Послуги у строк не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати її надання;
- 5.3.4. звернутись до служби підтримки (контакт-центру) Банку за вказаними у Розділі 8 Оферти телефонними номерами.
- 5.3.5 відкликати згоду на проведення платіжної операції, але до настання моменту безвідкличності.

**5.4. Відправник зобов'язується:**

- 5.4.1. при ініціюванні Послуги дотримуватись умов Договору та чинного законодавства України;
- 5.4.2. сплатити Банку Комісію;
- 5.4.3. не передавати реквізити Платіжних карток третім особам;
- 5.4.4. зберігати отримане (згідно п.3.7 Оферти) підтвердження запиту, що свідчить про виконання Операції;
- 5.4.5. вчасно й у повному обсязі до моменту Акцепту Оферти ознайомитися з умовами Оферти та розміром Комісії;
- 5.4.6. Не здійснювати операції, що пов'язані зі здійсненням підприємницької та/або незалежної професійної діяльності.
- 5.4.7. На вимогу Банку надавати інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для здійснення всіх заходів належної перевірки Відправника, а також для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, інших вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.
- 5.4.8. У разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними раніше поданих Банку документів; втрати чинності/ обміну ідентифікаційного документа Відправника - протягом 10 (десяти) банківських днів надати документи, які підтверджують такі зміни.
- 5.4.9. Надавати на вимогу Банку інформацію та документи на виконання Банком вимог FATCA, в т.ч. заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми.
- 5.4.10. Надавати Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних фізичних осіб, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA.

**6. ЗАСТОСОВНЕ ЗАКОНОДАВСТВО ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

- 6.1. Договір регулюється й тлумачиться відповідно до чинного законодавства України.
- 6.2. Усі суперечки, розбіжності або вимоги, що виникають із Договору або у зв'язку з ним, підлягають врегулюванню Сторонами шляхом переговорів. А у разі не досягнення згоди шляхом переговорів, спір вирішується в судовому порядку.
- 6.3. Сторони, а саме Відправник та Акціонерне Товариство «БАНК АЛЬЯНС» (код ЄДРПОУ 14360506, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50).
- 6.4. У разі, якщо Відправник є нерезидентом України або у випадку настання обставин, що процесуально унеможливають судовий захист прав і законних інтересів Сторін у порядку визначеному п. 6.3. цієї Оферти, судовий захист прав і законних інтересів Сторін здійснюється в порядку, передбаченому чинним в Україні законодавством.

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

6.6 Акцептуючи дану Оферту Відправник підтверджує, що Банк до укладення даного Договору виконав всі вимоги законодавства, що регулює правила надання платіжних послуг в тому числі ст. ст. 30, 31 ЗУ «Про платіжні послуги».

## 7. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІ

7.1. Укладенням Договору Відправник, як суб'єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою згоду на: (1) обробку своїх персональних даних, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням персональних даних, відповідно до мети обробки персональних даних, що вказана в цьому пункті Оферти, а також на (2) розкриття інформації щодо Відправника, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю, третім особам, а саме: МПС, Партнеру, а також іншим особам, що зазначені у п.7.3 цієї Оферти. Персональні дані Відправника зберігатимуться протягом строку, необхідного для зазначеної в цьому пункті Оферти мети обробки. Обсяг персональних даних Відправника, щодо яких здійснюється процес обробки та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається Сторонами, як будь-яка інформація про Відправника та/або умови Договору, що стала відома Банку при встановленні відносин із Відправником та/або виконанні умов Договору. Згода Відправника на обробку своїх персональних даних, що надана останнім згідно з умовами цього пункту Оферти, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Відправника третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Укладенням Договору Відправник підтверджує, що його повідомлено про включення його персональних даних до бази персональних даних Банку з метою, що вказана в цьому пункті Оферти, а також, що йому повідомлені його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки його персональних даних, в тому числі їх збору.

Метою обробки персональних даних є:

- виконання Банком своїх зобов'язань перед Відправником в частині надання банківських послуг;
- пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Відправником та Банком на підставі цивільно-правових договорів;
- захист Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах.

7.2. Виконання 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.

7.3. Враховуючи положення п.7.1 цієї Оферти, Банк, має право:

- передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Відправником грошових коштів, інформацію пов'язану з порушенням Відправником будь-яких умов Публічна пропозиція ( оферта ) АТ «БАНК АЛБЯНС» на укладання договору про надання платіжної послуги «Здійснення платіжних операцій переказу із застосуванням електронних платіжних засобів (платіжних карток)»

Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Відправника, які стали відомі Банку під час укладання Договору, в т.ч. про умови Договору;

- використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) персональні дані Відправника та/або інформацію, яка стала відома Банку при укладенні Договору третім особам - контрагентам Банку, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Договору з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів;
- збирати, зберігати, використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) інформацію, яка стала відома Банку при укладенні та/або виконанні Договору, з метою захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових, правоохоронних та інших державних органах.

7.4. Відправник 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.

## 8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Банк має право змінювати умови Договору шляхом розміщення оновленої редакції Договору за посиланням <https://bankalliance.ua/shablon-publichnoi-oferti>. Відправник(и) зобов'язані самостійно стежити за оновленням Договору та ознайомлюватися з оновленими редакціями Договору. Зміни Договору набувають чинності з моменту їх розміщення Банком на сайті за посиланням <https://bankalliance.ua/shablon-publichnoi-oferti>.

8.2. На виконання ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», Банк до укладення цього Договору надав Відправнику інформацію про фінансову послугу, що пропонується надати за цим Договором із зазначенням вартості цієї послуги. Відправник Акцептом Оферти підтверджує, що вказана інформація була ним отримана в повному обсязі та він зрозуміє її зміст.

8.3 Реалізації Сторонами умов Договору буде здійснюватись шляхом дистанційних каналів або іншими способами, відповідно до умов Договору.

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

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

## 9. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

**Банк:**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»**

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

**Тел.:** +38(044)224-66-70 **E-mail:** [alliancebank@alliancebank.org.ua](mailto:alliancebank@alliancebank.org.ua)

**Код ЄДРПОУ** 14360506 **код банку** 300119 **ПІН** 143605026590

**Кореспондентський рахунок № UA443000010000032002124601026** в Національному банку України

**Голова Правління**

**Юлія ФРОЛОВА**

Публічна пропозиція ( оферта ) АТ «БАНК АЛЬЯНС» на укладання договору про надання платіжної послуги «Здійснення платіжних операцій переказу із застосуванням електронних платіжних засобів (платіжних карток)»