

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ (ОФЕРТА) АТ «БАНК АЛЬЯНС»
на укладання Договору про надання послуги «Здійснення переказів 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.

Акцепт Оферти – підтвердження Відправником 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 додаткової перевірки Банком Відправника і Картки Відправника, що здійснюється наступними способами:

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

Банк – Акціонерне товариство «БАНК АЛЬЯНС», 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 переказів із застосуванням електронних платіжних засобів (платіжних карток)», що укладається між Банком та Відправником шляхом приєднання останнього до запропонованої Банком Оферти.

Емітент – банк (АТ «БАНК АЛЬЯНС» або інший), який відповідає наступним критеріям:

- зареєстрований відповідно до чинного законодавства України та має банківську ліцензію Національного банку України;
- є діючим учасником МПС;
- уповноважений здійснювати емісію Карток ;
- випустив (емітував) Картку Відправника або 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>.

Картка – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої, в установленому законодавством порядку, пластикової чи іншого виду картки, що, серед іншого, використовується для ініціювання переказу коштів з Карткового рахунку з метою їх перерахування на рахунки інших осіб, а також для здійснення інших передбачених Договором транзакцій.

Картка Відправника – Картка, з використанням якої/реквізитів якої згідно правил МПС здійснюється списання грошових коштів з Рахунку Картки Відправника при наданні Послуги.

Картка Одержувача – Картка, з використанням якої/реквізитів якої згідно правил МПС здійснюється зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача при наданні Послуги.

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

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

Картковий рахунок Одержувача – Картковий рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки Одержувача/її реквізитів.

Комісія – винагорода Банку в гривнях, що підлягає сплаті Відправником на користь Банку за виконання операцій за розрахунками з використанням 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 Картки Відправника для підключення цієї Картки до Технології 3DSecure 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 Картки Відправника.

Одноразовий цифровий пароль – сукупність даних, створена засобами Технології 3DSecure або, якщо 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/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 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 Картки Відправника зі здійснення розрахунків у безготівковій формі з метою перерахування Банком як забезпечення виконання Транзакції із зарахування, ініційованої Відправником з використанням 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 АЛЪЯНС» на укладання договору про надання послуги «Здійснення переказів із застосуванням електронних платіжних засобів (платіжних карток)».

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

Відправник – фізична особа, що уклала Договір.

Послуга – послуга Банку 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 з використанням 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 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 Картка Відправника підключена Емітентом до Технології 3D Secure, порядок Реєстрації визначається договорами, на підставі яких така Картка була випущена (емітована). У випадку, якщо Картка Відправника не підключена Емітентом до Технології 3D Secure, 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 Картки Одержувача зі здійснення розрахунків у безготівковій формі з метою виконання Запиту Відправника щодо зарахування грошових коштів на Рахунок 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 Карткам у мережі Інтернет. В рамках даної технології особа Відправника засвідчується на сервері Емітента Картки Відправника з обов'язковою генерацією Одноразового цифрового пароля відповідно до стандартів МПС. При одержанні Емітентом від Банку авторизаційного запиту по 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 заборonoю 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 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 Картки, її дубляжу чи інформації по її реквізітам, дану операцію не підтверджує власник картки.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Ця Оферта регулює відносини між Банком та Відправниками щодо надання Послуг зі здійснення переказів із застосуванням електронних платіжних засобів. Оферта складається з даного документа та Тарифів, які є невід'ємною частиною Оферти.

2.2. Оферта підписується уповноваженим представником Банку та є публічною пропозицією Банку до невизначеного кола фізичних осіб - держателів 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.

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;
- Картка Відправника та 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 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 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 Картці Відправника й підлягає утриманню без додаткових розпоряджень (акцепту) Відправника з Рахунку 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) послідуючої 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 Картки Відправника або Веб-додатку Банку/Інтернет-сторінки Банку, залежно від того чи підтримує 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 Картки Відправника не проводиться та Комісія не стягується.

4. ЗАСТОСОВНІ ОБМЕЖЕННЯ

4.1. Картки Відправників мають відповідати наступним умовам:

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

4.2. Картки Одержувачів мають відповідати наступним умовам:

якщо Картка Одержувача емітована будь-яким Банком, валюта Рахунку Картки Одержувача не може бути відмінна від гривні;

- якщо Картка Одержувача емітована Банком, її користувачем має бути виключно фізична особа, тобто така Картка не може бути корпоративною;
- Картка Одержувача не має бути емітована банком-нерезидентом України;
- по 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 - 14 999,00 грн (чотирнадцять тисяч дев'ятсот дев'яносто дев'ять гривень 00 коп.);
- максимальна сума всіх Операцій, здійснених протягом одного календарного дня по одній Картці Відправника - 75 000,00 грн (сімдесят п'ять тисяч гривень 00 коп.);
- максимальна сума всіх Операцій, здійснених протягом одного календарного місяця по одній Картці Відправника - 149 999,00 грн (сто сорок дев'ять тисяч дев'ятсот дев'яносто дев'ять гривень 00 коп.);
- максимальна кількість Операцій, здійснених протягом одного календарного дня по одній Картці Відправника - 5 шт. (п'ять штук);
- максимальна кількість Операцій, здійснених протягом одного календарного місяця по одній Картці Відправника - 50 шт. (п'ятдесят штук).

5. ПРАВА ТА ОБОВ'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 Клієнту в здійсненні Переказу на підставах, установлених Договором та/або Законодавством України, зокрема, в разі, якщо він має ознаки операції, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.
- Банк в порядку, врегульованому законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України з питання здійснення банками фінансового моніторингу, здійснює зупинення фінансових операцій Клієнта, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, чи

щодо яких застосовані міжнародні санкції, Банк на власний розсуд має право зупинити проведення такої операції на строк, визначений чинним законодавством України. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати на вимогу Банку інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу. Порядок зупинення та відновлення видаткових операцій регламентовано внутрішньобанківськими положеннями Банку.

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

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

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

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.

5.3. 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.

5.4. 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 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. На вимогу Банку надати документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

5.4.7. Не здійснювати операції, що пов'язані з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, а також операції, що містять відповідно до нормативних актів Національного банку України ознаки сумнівних операцій або операції, що несуть репутаційні ризики для Банку.

5.4.8. Не здійснювати операції, що пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності.

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.

6.3. Сторони, а саме Відправник та Акціонерне Товариство «БАНК АЛЬЯНС» (код ЄДРПОУ 14360506, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50), укладенням Договору погоджуються внести до нього застереження, яке є третейською угодою в розумінні ст.12 Закону України «Про третейські суди», про те що судовий захист прав та законних інтересів, які мають Сторони у зв'язку із Договором, та розгляд і вирішення всіх невирішених Сторонами шляхом переговорів спорів, які виникають або можуть виникнути між Сторонами з питань виконання, зміни, розірвання ними Договору відбувається у Постійно діючому Третейському суді при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз» у відповідності до його Регламенту. Розгляду і остаточному вирішенню у Постійно діючому Третейському суді при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз» у відповідності до його Регламенту підлягають в тому числі, але не виключно, спори, предметом яких є виконання (невиконання, неналежне виконання) Договору, припинення (розірвання) Договору, стягнення неустойки, зміна умов Договору, відшкодування завданих порушенням Договору збитків, недійсність Договору, неукладеність Договору, відновлення становища, яке існувало до порушення Договору тощо. Справа розглядається одним третейським суддею, який призначається головою Постійно діючого Третейського суду при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз». Укладенням Договору Сторони надають свою згоду на такий порядок призначення третейського суду для кожного спору, що може виникнути між ними в зв'язку з Договором. Сторони домовилися, що розгляд їх спору у третейському суді буде проходити виключно на підставі наданих Сторонами письмових матеріалів, без проведення усного слухання і виклику Сторін. Місцем проведення розгляду справи є місцезнаходження третейського суду вказане в Положенні про Постійно діючий Третейський суд при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз», з яким можна ознайомитись на Інтернет-сторінці за електронною адресою: <http://pds.org.ua>. Датою укладення даної третейської угоди є дата укладення Договору у порядку, що передбачений цією Офертою.

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».

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 поширеннями (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: МПІС, Партнеру, а також іншим особам, що зазначені у п.7.2 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. 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 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.

8. АДРЕСА ТА ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Банк:

Акціонерне Товариство «БАНК АЛЬЯНС»

04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50

Код банку (МФО) 300119

Код ЄДРПОУ 14360506

Тел. (044) 224-66-76

Служба підтримки 0-800-60-22-22 (безкоштовно).