

Дата набрання чинності «___» _____ 2017 р.

Додаток № 8 до Правил
надання банківських послуг на умовах
комплексного банківського обслуговування клієнтів
роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк»

Умови надання послуги «Торговий еквайринг»

Ці Умови надання послуги «Торговий еквайринг» (надалі – «Умови») визначають загальні положення щодо надання Клієнтам послуги «Торговий еквайринг», права та обов'язки Сторін, їх відповідальність, а також інші умови, є публічною пропозицією (офертою) та розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку, разом із Заявою про надання послуги «Торговий еквайринг» (акцептом) (надалі – «Заява») складають договір про надання послуги «Торговий еквайринг» (надалі – «Договір»), який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

1. Визначення термінів

«Авторизація» – процедура отримання дозволу Банку на проведення Операції із застосуванням ПК.

«Авторизаційний ліміт» – сума, вище якої касир зобов'язаний крім звичайної процедури Авторизації виконати ідентифікацію Держателя ПК, здійснити перевірку та фіксування на Чеку дані документів, що посвідчують особу Держателя ПК.

«Арбітраж Платіжних систем» – процес, внаслідок якого відповідна Платіжна система у спірній ситуації визначає сторону, що несе фінансову відповідальність за проведену Операцію із застосуванням ПК. Під час врегулюванні спірної ситуації арбітром виступає міжнародна платіжна система (Visa Int., MasterCard Int.).

«Банк-емітент» – банк, який здійснює емісію ПК.

«Відшкодування» - перерахування Банком коштів на користь Клієнта в сумі Операцій із застосуванням ПК (за реалізовані товари та/або надані послуги Держателям ПК) на підставі наданих Банку Платіжних повідомлень.

«Держатель ПК» – фізична особа, яка на законних підставах використовує ПК (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку або здійснює інші Операції із застосуванням ПК.

«Документ за Операцією» або «Чек» – документ встановленої форми та змісту, що підтверджує здійснення операції продажу товарів (робіт, послуг), оплата за які здійснена законним Держателем ПК з використанням ПК, який автоматично друкується Платіжним терміналом/Банкоматом при проведенні такої Операції із застосуванням ПК.

«Еквайринг» – здійснення Банком діяльності щодо технологічного, інформаційного обслуговування Клієнта та виконання розрахунків з нею за Операціями із застосуванням ПК.

«Інструкція» - Інструкція по обслуговуванню ПК міжнародних платіжних систем VISA Int. та MasterCard Int, яка розміщена на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

«Код авторизації» – код, що складається з цифр і/або букв та надається внаслідок проведення Авторизації.

«Обладнання» – платіжний термінал, який є електронним пристроєм і призначений для виконання процедури Авторизації із застосуванням ПК та друкування Документу за Операцією.

«Операція із застосуванням ПК» або **«Транзакція»** – операція із застосуванням ПК, що здійснюється в місці реалізації товарів (робіт, послуг) Клієнта з метою оплати вартості товару (робіт, послуг).

«Параметри» – Параметри управління ризиками при обслуговуванні ПК в системі Банку, вказаних у Інструкції, яка розміщена на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

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

«ПК» – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій з рахунку платника або банку, а також інших операцій, установлених договором щодо видачі та обслуговування платіжної картки.

«Сервісна організація» - організація, яка передає Обладнання Клієнту. Назва Сервісної організації зазначається в Заяві.

«Шахрайська операція з ПК» – Операція здійснена незаконним Держателем ПК, або яка згідно з правилами відповідної Платіжної системи кваліфікована як шахрайська.

«CHARGEBACK» - фінансова претензія Банку-емітента на Банк щодо повернення платежу за проведеною Транзакцією, яку оскаржує Держатель ПК.

Інші терміни, що вживаються в цих Умовах та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених в Правилах надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк та інших Умовах банківських продуктів, які є додатками до вищезазначених правил.

2. Порядок надання послуги

2.1. Договором визначаються умови та порядок взаємовідносин між Клієнтом та Банком по проведенню платежів та розрахунків, що здійснюються з використанням ПК для оплати товарів/послуг, що надаються Клієнтом. Клієнт приймає ПК до оплати за товари/послуги в якості платіжного засобу, а Банк забезпечує обробку Транзакцій і проводить Відшкодування на рахунок Клієнта, зазначений в Заяві. За проведені операції Банк отримує комісійну винагороду згідно умов Договору.

2.2. Одночасно з укладенням Договору Клієнт подає до Банку наступні документи:

2.2.1. документи, що підтверджують право Клієнта на здійснення операцій з продажу товарів, робіт, послуг у місцях, що зазначені у Заяві (право власності на об'єкт нерухомості чи договір оренди) (копія, засвідчена печаткою (в разі наявності) та підписом уповноваженої особи Клієнта);

2.2.2. інші документи за вимогою Банку.

2.3. Передача Обладнання Клієнту здійснюється Сервісною організацією, в управлінні якої знаходиться дане Обладнання, що оформлюється Актом приймання-передачі Обладнання, який підписується уповноваженими представниками Клієнта та Сервісної організації. Форма Акту приймання-передачі розміщена на Офіційному Інтернет-сайті Банку за посиланням https://www.ukrsotsbank.com/download_center/ у розділі Малому бізнесу/Еквайринг. При цьому, Сторони домовились, що Банк може змінити Сервісну організацію, про що Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного рекомендованого листа з повідомленням або вручення листа уповноваженій особі Клієнта під розпис.

2.4. Обладнання передається Клієнту для використання в торгівельних (сервісних) точках Клієнта, адреси яких містяться в Заяві.

2.5. Передача Обладнання не спричиняє передачу Клієнту права власності на Обладнання.

2.6. Повернення Обладнання Сервісній організації здійснюється протягом 2 (Двох) робочих днів з дня припинення дії або розірвання Договору/припинення обслуговування Операцій із застосування ПК на відповідній торгівельній (сервісній) точці Клієнта та оформлюється Актом приймання-передачі Обладнання, який підписується уповноваженими представниками Клієнта та Сервісної організації.

2.7. В разі порушення Клієнтом умов, зазначених в Договорі, в тому числі і Заяві, Сервісна організація має право вилучити у Клієнта Обладнання.

2.8. Сторони встановлюють, що:

2.8.1. Банк повідомляє Клієнта про припинення обслуговування Обладнання у будь-якій торгівельній (сервісній) точці Клієнта впродовж 3 (Трьох) Робочих днів з дати фактичного припинення;

2.8.2. Клієнт зобов'язаний негайно, після отримання від Банку повідомлення (п. 2.8.1. цих Умов), розмістити інформацію про тимчасове припинення прийому ПК в доступному для сприйняття Держателями ПК місцях;

2.8.3. Банк повідомляє Клієнта про неперерахування на користь Клієнта сум Транзакцій, або утримання сум з наступних надходжень не пізніше 3 (Трьох) Робочих днів з дати фактичного неперерахування/утримання.

3. Права та обов'язки сторін

3.1. Клієнт зобов'язується:

3.1.1. надати документи, зазначені в п. 2.2. цих Умов;

3.1.2. приймати до оплати ПК міжнародних платіжних систем, зазначених в Заяві;

3.1.3. використовувати для здійснення Операцій із застосуванням ПК Обладнання, що надане Клієнту відповідно до п. 2.3. цих Умов;

3.1.4. не підвищувати ціну на товар (роботу, послугу) у зв'язку із здійсненням розрахунків за допомогою ПК, в тому числі на суму комісії, що стягується Банком з Клієнта;

3.1.5. виконувати встановлені чинним законодавством України вимоги з товарно-касового обліку при оформленні Операцій із застосуванням ПК;

3.1.6. вартість однієї покупки чи послуги оформлювати виключно однією операцією з ПК, без розбивки її на дві чи більше та без часткового оформлення оплати готівкою;

3.1.7. негайно, після одержання від Банку письмового повідомлення про тимчасове призупинення приймання ПК, оприлюднити інформацію про тимчасове припинення прийому ПК шляхом розміщення її в доступному місці в торгівельній (сервісній) точці Клієнта;

3.1.8. негайно інформувати Банк про всі зміни, пов'язані з реквізитами Клієнта, шляхом надання нової Заяви на реєстрацію торгівельної точки, що підписується уповноваженими представниками та скріплюється відбитками печаток Сторін (в разі наявності);

3.1.9. дотримуватись положень Договору та інших інструктивних матеріалів, що надаються Банком Клієнту та/або розміщуються на Офіційному Інтернет-сайті Банку, та посилання на які зазначені в Договорі;

3.1.10. використовувати Обладнання відповідно до його функціонального призначення в часи відповідно до режиму роботи торгівельних (сервісних) точок Клієнта, зазначеного у Заяві;

3.1.11. забезпечити конфіденційність і нерозголошення інформації про Транзакції та персональні дані Держателів ПК;

3.1.12. протягом 1 (Одного) року з моменту здійснення Операції із застосування ПК зберігати копії Документів по Операціях (у тому числі Чеки Обладнання з кодом відмови), а також іншої інформації, яка пов'язана з Транзакціями (документи товарно-касового обліку, товарно-касові книги тощо). Протягом 5 (П'яти)

Робочих днів з моменту надходження від Банку вимоги, направляти останньому копії зазначених документів. При необхідності надавати на запит Банку копії чеків інших банків. На Документах за Операціями повинні чітко читатися такі реквізити: номер ПК, сума і код валюти Операції із застосуванням ПК, Код авторизації, підпис Держателя ПК, назва Клієнта. Якщо Документи за Операціями оформлені за Транзакціями, які підпадають під дію п. 3.1.36. цих Умов, вони додатково повинні містити чіткий напис назви, серії, номера і країни видачі документа, що засвідчує особу Держателя ПК, а також даних, ким і коли був виданий документ. У разі несвоєчасного надання копій затребуваних Банком вищезазначених документів, або надані документи за Операціями мають не чітке відображення реквізитів, що унеможлиблює визначення обґрунтованості і правомірності списання коштів по спірній Транзакції, сума фінансової претензії CHARGEBACK, або претензій по ПК Банку-емітента, погашається за рахунок Клієнта. Сума утримується з сум наступних Відшкодувань Клієнту, або перераховується ним на рахунок Банку;

3.1.13. у разі виникнення обставин, що перешкоджають виконанню умов Договору, повідомити Банк у триденний термін;

3.1.14. у разі виявлення сумнівної Операції із застосуванням ПК негайно, в обов'язковому порядку, повідомити про це Банк і правоохоронні органи;

3.1.15. забезпечити збереження конфіденційності усієї переданої Банком Клієнту технічної інформації за Договором;

3.1.16. оплачувати послуги Банку за Договором у порядку і строки, передбачені п. 4 цих Умов;

3.1.17. у випадку реєстрації додаткової торгівельної (сервісної) точки (встановлення додаткового Обладнання) за запитом Банку надавати необхідні документи із переліку, наведеного в п. 2.2. цих Умов та/або Заяву на реєстрацію торгівельної точки;

3.1.18. при поверненні товару (робіт, послуг), придбаних Держателем ПК, здійснювати операцію розрахунку з Держателем ПК у зв'язку з поверненням товару (операцію повного або часткового повернення) за допомогою Банку, а не видавати кошти готівкою через касу;

3.1.19. дотримуватися правил експлуатації, правил техніки безпеки та правил пожежної безпеки, за першою вимогою Банку надати його представникам, належним чином на це уповноваженим, можливість здійснення контролю та перевірки вимог правил експлуатації Обладнання, а також проведення поточного технічного обслуговування та ремонту Обладнання;

3.1.20. не проводити ніяких поліпшень Обладнання, за винятком поліпшень, згоду на які надає Банк з подальшим відшкодуванням таких поліпшень в порядку, визначеному Банком;

3.1.21. не пізніше наступного Робочого дня з дня виявлення пошкодження Обладнання повідомляти Банк про таке пошкодження;

3.1.22. у випадку, якщо пошкодження Обладнання відбулося за вини Клієнта, відшкодувати Банку вартість ремонту Обладнання;

3.1.23. у разі втрати або знищення Обладнання негайно повідомити Банк про таку втрату/таке знищення та, за письмовою вимогою Банку, протягом 10 (Десяти) Робочих днів з моменту отримання такої вимоги сплатити на користь Банку збитки, завдані втратою/знищенням Обладнання у розмірі залишкової балансової вартості такого Обладнання з урахуванням ПДВ, вказаної у Акті приймання-передачі Обладнання за умови, що така втрата/таке знищення сталося з вини Клієнта;

3.1.24. допускати до роботи на Обладнанні касирів, що ознайомлені з положеннями, викладеними у Договорі (зокрема, з Інструкцією та Параметрами) та уповноважені на таку роботу відповідним документом Клієнта;

3.1.25. без письмової згоди Банку не знайомити третіх осіб з конструкцією Обладнання, його технічними характеристиками, за виключенням випадків, коли надання такої інформації вимагається відповідно до положень чинного законодавства України або для належного виконання умов Договору, а також випадків надання інформації власникам Клієнта та особам, що здійснюють зовнішній аудит Клієнта. Клієнт зобов'язаний не робити будь-яких змін у встановленому Обладнанні;

3.1.26. мати відкритий в Банку рахунок для здійснення останнім Відшкодування. Реквізити такого рахунку зазначаються в Заяві;

3.1.27. здійснювати оплату за надання Обладнання у користування (якщо така передбачена умовами Договору) в порядку, зазначеному в Заяві;

3.1.28. виконувати вимоги відповіді, отриманої в процесі Авторизації, звертатися за Кодом авторизації до Банку, користуючись Обладнанням;

3.1.29. наприкінці кожної робочої зміни обов'язково направляти до Банку Платіжні повідомлення. Повідомлення відправляються у автоматичному або в ручному режимі в залежності від налаштування Обладнання. У випадку, якщо направлення Платіжних повідомлень не відбулося через перебої із зв'язком або електропостачанням, після поновлення роботи Обладнання, Клієнт формує та направляє до Банку Платіжні повідомлення через Обладнання у ручному режимі, при цьому Банк звільняється від будь-яких штрафних санкцій за затримку переказу коштів у порядку, визначеному п. 3.2.8 цих Умов;

3.1.30. приймати в обслуговування ПК з метою здійснення Держателем ПК оплати товарів (робіт, послуг) придбаних у Клієнта Держателем ПК;

3.1.31. в місцях реалізації товарів (робіт, послуг) на входних дверях, вітринах, касових апаратах інформувати потенційних споживачів про можливість оплати товарів (робіт, послуг) з використанням ПК (розмістити наклейки з логотипом відповідних платіжних систем ПК, види яких зазначені у Заяві);

3.1.32. самостійно здійснювати плату за користування телекомунікаціями при передачі необхідної інформації мережами зв'язку;

3.1.33. при отриманні на авторизаційний запит відповіді „Вилучити картку” (коди 04, 07, 33, 35, 36,37,67,34, 38, 41, 43) вилучити ПК у Держателя ПК, але лише в тих випадках, коли процес вилучення не буде

загрожувати життю та здоров'ю співробітників Клієнта, та протягом 3 (Трьох) Робочих днів передати вилучену ПК до Банку;

3.1.34. не приймати в обслуговування ПК з метою оплати товарів (робіт, послуг), якщо є сумніви про незаконність використання ПК, або є сумніви щодо законності її використання;

3.1.35. у разі виникнення ситуації, що зазначена в п. 3.1.36. цих Умов, перевіряти та фіксувати на зворотній стороні Документа за Операцією дані документів, що посвідчують особу Держателя ПК, а саме:

3.1.35.1. для громадян України:

3.1.35.1.1. назву документа, серію, номер та країну видачі, ким і коли був виданий внутрішній український паспорт чи документ, що його замінює, або;

3.1.35.1.2. назву документа, серію, номер та країну видачі, ким і коли було виданий посвідчення водія, або;

3.1.35.1.3. назву документа, серію, номер та країну видачі, ким і коли був виданий закордонний паспорт (у разі його наявності);

3.1.35.2. для іноземних громадян, які тимчасово перебувають в Україні:

3.1.35.2.1. назву документа, серію, номер та країну видачі, ким і коли був виданий закордонний паспорт, чи документ, що його замінює;

3.1.36. положення, визначені у п. 3.1.35. цих Умов, застосовуються у разі, якщо:

3.1.36.1. сума Операції перевищує значення Авторизаційного ліміту, визначеного в Параметрах;

3.1.36.2. Держатель ПК має наміри здійснити третю поспіль операцію, послідовно зменшуючи суму, якщо по попереднім операціям були отримані такі коди відповідей на авторизаційні запити: 13,51,61,64;

3.1.37. Контролювати суму Відшкодування, яка надходить від Банку відповідно до відправлених реєстрів Платіжних повідомлень згідно термінів, визначених в п. 5.1.15. цих Умов. У разі виявлення заборгованості між Сторонами - негайно повідомити про це Банк.

3.2. Банк зобов'язується:

3.2.1. організувати цілодобове проведення Авторизації Операцій із застосуванням ПК;

3.2.2. здійснювати Відшкодування, в порядку, передбаченому п. 4 цих Умов за винятком випадків, коли Операція із застосуванням ПК визнається недійсною відповідно до умов, зазначених у п. 5 цих Умов або інших випадків, передбачених Договором;

3.2.3. надавати Клієнту усю необхідну інформацію щодо здійснення Операцій із застосуванням ПК;

3.2.4. своєчасно забезпечувати Клієнта витратними матеріалами, протягом 3 (трьох) Робочих днів з дня отримання відповідної письмової заяви від Клієнта;

3.2.5. повідомляти Клієнта про призупинення здійснення Відшкодування не пізніше 3 (трьох) Робочих днів із дня фактичного призупинення;

3.2.6. здійснювати розрахунки з Клієнтом на підставі виконаної Клієнтом операції повернення коштів Держателю ПК у зв'язку з поверненням Держателем ПК товару (відмови від роботи чи послуги), оплаченого за допомогою ПК, згідно п. 4.5.2. цих Умов за проведеними операціями повернення/скасування на ПК Держателя.

3.2.7. виплачувати Клієнту винагороду (у разі, якщо така винагорода передбачена правилами відповідної Платіжної системи) у національній валюті, розмір якої визначається як еквівалент в такому розмірі: мінімальна сума 15 (П'ятнадцять) доларів США, максимальна сума 25 (Двадцять п'ять) доларів США, за курсом НБУ, за кожну вилучену ПК, відповідно до п. 3.1.33. цих Умов. Сума винагороди залежить від типу вилученої ПК та встановлюється відповідною Платіжною системою. Якщо Договір укладено з фізичною особою-підприємцем, то з суми винагороди Клієнта Банком утримується ПДФО та військовий збір;

3.2.8. не пізніше 3 (Трьох) Робочих днів з дня надходження до Банку Реєстру Платіжних повідомлень, здійснювати Відшкодування, за винятком випадків, коли Операція із застосуванням ПК визнається недійсною відповідно до умов, зазначених у п. 5 цих Умов або інших випадків, передбачених Договором.

3.3. Клієнт має право:

3.3.1. використовувати Обладнання, надане Клієнту на умовах Договору, для використання ПК в якості платіжного засобу за товари та/або послуги;

3.3.2. отримувати від Банку Відшкодування в порядку, передбаченому Договором.

3.4. Банк має право:

3.4.1. не оплачувати будь-яку недійсну Операцію із застосуванням ПК, яка підпадає під вимоги п.5 цих Умов, при цьому факт зарахування/переказу коштів на користь Клієнта не є безспірним визнанням дійсності операції;

3.4.2. повідомляти Платіжні системи та членів цих Платіжних систем про випадки проведення Клієнтом Транзакцій, що здійснені з порушенням правил Платіжних систем;

3.4.3. звернутися до правоохоронних органів у випадку, якщо він має інформацію про вже виявлені протиправні дії з використанням ПК або можливих протиправних випадків у майбутньому;

3.4.4. припинити проведення Транзакцій з наступним повідомленням Клієнта протягом 3 (Трьох) Робочих днів з дати фактичного припинення в наступних випадках:

3.4.4.1. порушення Клієнтом положень Договору, а також у разі відсутності Транзакцій протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту встановлення Обладнання або з моменту останньої Транзакції;

3.4.4.2. за наявності обставин, що свідчать про неправомірне використання ПК;

3.4.4.3. ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або надання неправдивих відомостей;

3.4.4.4. якщо надійшла фінансова вимога CHARGEBACK від Банку-емітента або надійшло попередження Платіжної системи чи Банку-емітента у вигляді листа чи електронного документу (факс, телекс, e-mail), що

містить застереження про визнання Операцій із застосуванням ПК, проведених Клієнтом, як Шахрайських операцій з ПК;

3.4.5. не здійснювати Відшкодування на час проведення розслідування по Операціях із застосуванням ПК, що викликають підозру, та по Шахрайських операціях з ПК на термін не більше 90 (дев'яносто) календарних днів, про що Банк повідомляє Клієнта протягом 3-х Робочих днів. Розслідування здійснюється шляхом запиту копій документів товарно-касового обліку, копій Чеків, пояснень співробітників Клієнта з приводу обставин здійснення Операції із застосуванням ПК і т.д. У разі, якщо по запиту Банку Банк-емітент підтверджує достовірність Операції із застосуванням ПК, тоді Банк здійснює Відшкодування за такою Операцією із застосуванням ПК;

3.4.6. проводити перевірки в місцях прийому Клієнтом платежів за допомогою ПК при оплаті Держателями ПК товарів (робіт, послуг) з метою здійснення контролю за дотриманням Клієнтом положень Договору;

3.4.7. після повідомлення про пошкодження Обладнання, що надійшло від Клієнта, у разі порушень умов експлуатації та нецільового використання Обладнання Клієнтом, достроково розірвати Договір та вимагати повернення Обладнання в порядку, передбаченому п. 2.6. цих Умов;

3.4.8. переглянути умови надання послуги, в т.ч. ініціювати розірвання Договору, за умови обороту коштів по Обладнанню нижче 50 000 грн. в місяць;

3.4.9. ініціювати розірвання Договору, за умови відсутності щомісячної оплати за користування Обладнанням (якщо така передбачена умовами Договору) впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з моменту її нарахування за попередній звітний період;

3.4.10. у разі підтвердження претензії Держателя ПК про неотримання товару або послуги, Банк має право зменшувати суму наступних Відшкодувань на суму Транзакції, що оскаржується. У разі відсутності подальших Операцій із застосуванням ПК, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку суму зазначеної Транзакції в порядку, передбаченому п. 4.3. цих Умов;

3.4.11. змінювати Інструкцію та Параметри шляхом розміщення відповідних змін або документів в новій редакції на Офіційному Інтернет-сайті Банку. Зміни до Інструкції та Параметрів набувають чинності через 10 (десять) календарних днів із дати їх розміщення на Офіційному Інтернет-сайті Банку;

3.4.12. розірвати Договір в односторонньому порядку у разі закриття Клієнтом рахунку, що відкритий ним в Банку, для здійснення Відшкодувань та реквізити якого вказані в Заяві;

3.4.13. не здійснювати Відшкодування по Транзакціям, реєстри Платіжних повідомлень по яким надійшли в порушення термінів, визначених в п. 5.1.15. цих Умов або в разі оскарження Операції із застосуванням ПК з боку Банку-емітента ПК з причини порушення Клієнтом термінів направлення Платіжних повідомлень до Банку, визначених в п. 5.1.15. цих Умов;

3.4.14. при підтвердженні Банком-емітентом або Платіжною системою факту шахрайського використання ПК, Банк має право утримувати кошти по таким Операціям із застосуванням ПК до закінчення процедури CHARGEBACK для проведення розслідування усіх обставин здійснення Операції із застосуванням ПК, при цьому Банк звільняється від будь-яких штрафних санкцій за затримку переказу коштів у порядку, визначеному п. 3.2.8 цих Умов;

3.4.15. здійснювати блокування коштів (по операціям, які зазначені у п. 4.5. цих Умов) з подальшим їх списанням в порядку, передбаченому в п. 4.3. цих Умов;

3.4.16. затримати обробку заявки на повернення коштів Держателю ПК в зв'язку з поверненням товару/відмови від послуги, якщо у Клієнта відсутній оборот по Обладнанню протягом операційного дня, в який планувалось здійснити повернення вищезазначених коштів або відсутні кошти на рахунку Клієнта, відкритому в Банку, для здійснення Банком списання коштів по операціям, зазначеним в п. 4.5. цих Умов, до моменту забезпечення Клієнтом наявності грошових коштів для здійснення вищезазначеного списання, але не більше 5 (п'яти) Робочих днів;

3.4.17. відмовити Клієнту в обробці заявки на повернення коштів, якщо Клієнт протягом 5 (п'яти) Робочих днів з моменту отримання заявки на повернення коштів від Клієнта не забезпечив наявність грошових коштів для здійснення Банком договірною списання, як зазначено в п. 3.4.16 цих Умов.

4. Порядок здійснення розрахунків

4.1. Взаєморозрахунки Банку з Клієнтом здійснюються лише в гривні, в порядку і на умовах, визначених Договором.

4.2. Банк перераховує суми Відшкодування протягом трьох Робочих днів з дня надходження до Банку Реєстру Платіжних повідомлень на рахунок Клієнта, зазначений в Заяві.

4.3. Якщо подальших надходжень на користь Клієнта недостатньо для утримання з Клієнта коштів згідно з п. 4.5. цих Умов, Клієнт беззаперечно та безвідклично доручає Банку списувати грошові кошти в національній валюті в розмірі, необхідному для виконання зобов'язань за Договором з будь-яких рахунків в національній валюті, відкритих (чи тих, що будуть відкриті) Клієнтом в ПАТ «Укрсоцбанк» (в тому числі його відділеннях). Клієнт доручає Банку здійснювати таке договірне списання у сумі, визначеній Банком на підставі Договору, будь-яку кількість разів протягом строку дії Договору до повної оплати будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором.

Надане Банку Клієнтом за цим пунктом право договірною списання виникає з наступного дня за днем настання терміну(-ів)/строку здійснення відповідних платежів та може бути використане Банком починаючи з цього дня.

У випадку відсутності або недостатності у Клієнта необхідної суми гривневих коштів, для оплати платежів за Договором, Клієнт цим надає доручення Банку здійснювати договірне списання коштів з рахунку Клієнта в іноземній валюті у відповідній сумі невиконаного зобов'язання на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти» та направляти її на продаж необхідної валюти

на міжбанківському валютному ринку України (надалі за текстом – «МВРУ») за курсом, що діятиме на дату здійснення такої операції, з метою виконання Клієнтом відповідних грошових зобов'язань перед Банком. При цьому Банк списує та продає суму коштів, достатню для виконання відповідних грошових зобов'язань Банку, з урахуванням комісій (на користь Банку, згідно встановлених ним тарифів), які утримуються зі списаної суми в гривнях або з суми гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти, без зарахування на поточний рахунок Клієнта.

При цьому, курс продажу Банком іноземної валюти на МВРУ та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта вважається таким, що узгоджений останнім.

Якщо після настання строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта за Договором, Банк з тих чи інших причин не скористався правом договірною списання коштів з рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань, передбачених Договором.

Договірне списання може здійснюватись Банком як безпосередньо на власну користь на відповідні рахунки Банку, так і на рахунки Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на відповідні рахунки Банку.

4.4. Клієнт доручає Банку в безумовному порядку протягом 180 (ста вісімдесяти) календарних днів з дня проведення Операції із застосуванням ПК утримувати із наступних надходжень на рахунок Клієнта, відповідно до п. 3.2.2. цих Умов, суми коштів для повернення Держателю ПК у випадку списання цих сум з Банку Платіжними системами. При цьому, Банк зобов'язується надавати Клієнту в письмовому вигляді пояснення причин списання сум Платіжною системою чи Банком-емітентом і представляти інтереси Клієнта у випадку таких списань. Банк зобов'язується протягом 8 (восьми) Робочих днів після одержання повідомлення від Платіжної системи про вирішення спірного питання по списаних сумах на користь Банку, здійснити перерахування таких списаних сум на рахунок Клієнта, зазначений в Заяві.

4.5. Клієнт доручає Банку у безумовному порядку утримувати з поточних та/або наступних платежів, належних за Договором Клієнту перелічені нижче суми:

4.5.1. комісійної винагороди за розрахунками з ПК, зазначеної в Заяві;

4.5.2. кредитових зарахувань, що є результатом операцій по поверненню коштів за раніше здійснену Операцію із застосуванням ПК (кредитування рахунку Держателя ПК внаслідок повернення ним товару або відмова від Транзакції чи її частини);

4.5.3. невірні або повторні суми, що були перераховані на користь Клієнта через помилку;

4.5.4. операцій, по яких Клієнт не виконав зобов'язання щодо надання документів, вказаних в п. 3.1.12. цих Умов;

4.5.5. операцій, здійснених з порушенням положень Договору;

4.5.6. операцій, проведених Клієнтом після отримання попередження від Платіжної системи або Банку-емітента у вигляді листа або електронного документу (факс, телекс, e-mail) стосовно припинення прийому ПК до обслуговування у Клієнта;

4.5.7. операцій, які зазначені у п. 5 цих Умов.

4.5.8. збитки Банку (задоволені фінансові претензії CHARGEBACK та претензій по Операціям із застосуванням ПК Банку-емітента) по Операціям із застосуванням ПК, проведеними Клієнтом;

4.5.9. щомісячної орендної плати за користування Обладнанням (якщо така оплата передбачена умовами Договору).

4.6. Клієнт протягом 7 (Семи) календарних днів з моменту проведення Операції із застосуванням ПК має право подати на розгляд до Банку претензію в разі неотримання грошових коштів від проведеної Транзакції з вирахуванням комісійної винагороди Банку.

4.7. Якщо внаслідок проведення Банком з Платіжною системою з'ясування відповідальності за Операцією із застосуванням ПК, що здійснена Клієнтом та оскаржена Банком-емітентом, згідно з правилами Платіжних систем виникає необхідність у проведенні арбітражу у відповідній Платіжній системі, Банк надає Клієнту роз'яснення з цього приводу, а Клієнт приймає рішення стосовно доцільності участі в такому арбітражі. У разі, якщо Клієнт відмовляється від участі в арбітражі, він не пізніше 10 (Десяти) календарних днів перераховує Банку кошти по оскарженій Операції із застосуванням ПК. У разі невиконання такого перерахування Клієнт цим доручає Банку утримати ці кошти з подальших надходжень на користь Клієнта. Якщо Клієнт приймає рішення опротестувати цю Транзакцію, він сплачує участь в арбітражі, згідно з тарифами Платіжних систем. Результат проведеного арбітражу доводиться до Клієнта Банком. У випадку прийнятого рішення на користь Клієнта, плату за участь в арбітражі Банк повертає Клієнту. Якщо рішення арбітражем прийнято не на користь Клієнта, плата за арбітраж не повертається і Клієнт не пізніше 10 (Десяти) календарних днів з моменту прийняття рішення арбітражем перераховує Банку кошти за Операцією із застосуванням ПК, що розглядалась в арбітражу.

4.8. Якщо протягом 5 (П'яти) Робочих днів подальших надходжень на користь Клієнта та/або залишку коштів на рахунках Клієнта недостатньо для утримання/договірною списання з Клієнта коштів згідно з п. 4.5. цих Умов, Клієнт зобов'язується в безумовному порядку протягом 3 (Трьох) календарних днів, з моменту отримання відповідного повідомлення від Банку, перерахувати кошти згідно з повідомленням. Якщо в вищевказаний строк Клієнт не сплатить кошти, то він, крім вищезазначених коштів, повинен виплатити Банку пеню в розмірі 0,1 (Нуль цілих одна десята) відсотка від суми несплачених коштів за кожний день прострочення.

5. Недійсні Операції із застосуванням ПК.

5.1. Операція із застосуванням ПК визнається недійсною, якщо:

5.1.1. Банком виявлено використання ПК незаконним держателем (за результатами розслідування, проведеного Банком-емітентом та Банком);

5.1.2. Банком виявлено використання підробленої ПК (за результатами розслідування, проведеного Банком-емітентом та Банком);

5.1.3. строк дії ПК вже минув або ще не настав на день здійснення Операції із застосуванням ПК;

5.1.4. вартість товарів (робіт, послуг) придбаних у Клієнта Держателем ПК із застосуванням ПК, перевищує вартість тих же товарів (робіт, послуг) при їх реалізації за готівку на дату здійснення Транзакції;

5.1.5. у випадку, коли Держатель ПК документально підтверджує факт ненадання або неповного надання товарів (робіт, послуг) Клієнта, які оплачені Держателем ПК за допомогою ПК, а Клієнт не довів протилежне (відсутній документ, що засвідчує факт продажу товару (робіт, послуг) підписаний Держателем ПК);

5.1.6. у Банку не був запитаний код авторизації або код авторизації був отриманий в іншому центрі авторизації.

5.1.7. Операція із застосуванням ПК відбувалась та /або оформлювалась з порушенням положень Інструкції;

5.1.8. відсутній підпис Держателя ПК на Документі за Операцією або підпис на Документі за Операцією не відповідає зразку підпису на ПК (крім операцій, які проведенні із введенням ПІН-коду або які не потребують проведення верифікації клієнта);

5.1.9. виявлена підробка Документа за Операцією;

5.1.10. відсутній підпис касира Клієнта на Документі за Операцією;

5.1.11. Документ за Операцією, що передано Клієнтом до Банку, не відповідає Документу за Операцією, що знаходиться у Держателя ПК;

5.1.12. номер ПК, надрукований на Чеку, не відповідає номеру, який ембосований на лицьовій стороні ПК;

5.1.13. у випадку, коли Клієнтом було прийнято до оплати ПК, по якій на попередній авторизаційний запит касира надійшла відповідь від Банку, крім коду відповіді: 00, 11, 16 згідно Параметрів.

5.1.14. у випадку, коли реквізити Операції із застосуванням ПК, передані у виді Платіжних повідомлень, не збігаються з реквізитами на Чеку;

5.1.15. у випадку направлення до Банку Платіжних повідомлень в строк, що перевищує 7 (Сім) календарних днів від дати Транзакції.

6. Відповідальність сторін.

6.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену положеннями чинного законодавства України.

6.2. Банк не несе відповідальності за суперечки та розбіжності, що виникають між Клієнтом і Держателем ПК у всіх випадках, коли такі суперечки і розбіжності не відносяться до предмету Договору.

6.3. Банк не несе відповідальності за затримку в платежах, зазначених в п.4.2. цих Умов у випадку, якщо затримка викликана несвоєчасним повідомленням Банку про зміни банківських реквізитів Клієнта.

6.4. У випадку затримки переказу коштів з вини Банку, Банк виплачує Клієнту пеню в розмірі 0,1 (Нуль цілих одна десята) відсотка від несплаченої суми коштів за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який нараховується пеня.

6.5. Банк звільняється від відповідальності згідно з п. 6.4. цих Умов при невиконанні чи затримці виконання платежів з підстав, передбачених п. 5.1. та п. 3.1.29. цих Умов або інших підстав, передбачених Договором.

6.7. За надання Обладнання (його частини) в оренду/суборенду або у безоплатне користування інших осіб Клієнт сплачує штраф у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який нараховується штраф, за кожен день користування Обладнанням третіми особами, та додатково штраф у розмірі 50 (П'ятдесяти) відсотків від вартості Обладнання, зазначеної в Акті приймання-передачі Обладнання. При цьому Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір. У разі, якщо під час користування третіми особами було завдано шкоду Обладнанню, Клієнт відшкодовує всі завдані цим збитки.

6.8. Банк не несе відповідальності за можливі збитки Клієнта, пов'язані з припиненням проведення Операцій із застосуванням ПК у випадках, передбачених п. 3.4.4. цих Умов.

6.9. Клієнт несе повну фінансову відповідальність та відшкодовує Банку всі збитки, які виникли внаслідок застосування штрафних санкцій міжнародних платіжних систем Visa Incorporated або MasterCard Worldwide або Банків-емітентів до Банку, у разі якщо, ці санкції стали наслідком порушення Клієнтом Договору або правил зазначених міжнародних платіжних систем.

6.10. За порушення умов п. 3.1.35. цих Умов Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі 100 % (Сто) відсотків від суми Операції із застосуванням ПК, по якій не надані відповідні документи.

6.11. У разі неповернення Клієнтом сум, зазначених у п. 4.4 ст.4 цього Договору (у разі відмови Клієнта від участі у арбітражі або у разі прийняття рішення арбітражем не на користь Клієнта) та неможливості здійснення Банком утримання таких сум з надходжень на користь Клієнта/списання таких сум з поточного рахунку Клієнта, останній сплачує Банку пеню за неправомірне користування коштами у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який нараховується пеня, від несвоєчасно перерахованої суми, за кожний день прострочення платежу.

6.12. У разі пошкодження Обладнання з вини Клієнта останній відшкодовує Банку прями та непрямі збитки, завдані цим пошкодженням, або, у разі прийняття відповідного рішення Банком, здійснює відповідне відновлення Обладнання та відшкодовує непрямі збитки.

6.13. За порушення Клієнтом п. 3.1.22. цих Умов, останній сплачує на користь Банку штраф у розмірі 100% (Сто) відсотків від вартості Обладнання, що визначена в Акті приймання – передачі Обладнання, за кожний випадок.

6.14. Клієнт самостійно несе повну матеріальну відповідальність перед Банком за дії касирів Клієнта, пов'язані з порушенням положень Договору.

6.15. У разі порушення Сторонами умов Договору, що призвело до розголошення конфіденційної інформації та/або до збитків однієї із Сторін, винна Сторона відшкодовує іншій Стороні всі завдані збитки.

7. Заключні положення.

7.1. Укладенням Договору Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з Правилами та цими Умовами, погоджується вважати їх положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі Договору.

7.2. Клієнт/Банк має право розірвати Договір, надіславши Банку/Клієнту повідомлення за 30 (тридцять) календарних днів до зазначеної в повідомленні дати розірвання. Повідомлення про розірвання Договору має бути надіслано рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручено особисто з відміткою на копії листа про його одержання. При цьому, Сторони домовились, що Банк припиняє надання послуг за Договором не пізніше наступного Робочого дня з дати отримання від Клієнта **повідомлення про розірвання Договору**.

7.3. При розірванні/припиненні дії цього Договору, Сторони повинні протягом 30 (Тридцяти) календарних днів з дати отримання повідомлення, зазначеного в п. 7.2. цих Умов, повністю провести усі взаєморозрахунки і платежі. При цьому, протягом 1 (Одного) року від дати розірвання/припинення Договору Клієнт зобов'язується не пізніше 10 (Десяти) календарних днів надавати Банку на його вимогу копії Документів за Операціями, що стосуються Операцій із застосуванням ПК, а також в безумовному порядку у місячний строк від дати виставлення Банком претензії, відшкодувати Банку всі суми, що будуть списані за опротестуваннями Платіжних систем і банків-емітентів по здійсненим Клієнтом Операціям із застосуванням ПК.

7.4. Підставою для направлення Банком Клієнту повідомлення про розірвання Договору є наступні події (включаючи, але не обмежуючись):

7.4.1. поточний обсяг Транзакцій, оскаржених Держателями ПК або Банком-емітентом, у одній й тій самій торгівельній (сервісній) точці Клієнта перевищує 10 (Десять) відсотків від обороту (кількість Транзакцій або загальної суми Транзакцій) реалізації товару (робіт, послуг) за Операціями із застосуванням ПК.

7.4.2. у одній й тій самій торгівельній (сервісній) точці Клієнта протягом одного дня по більш, ніж 10 (Десяти) відсотків запитів на авторизацію була надана відповідь Банку із кодами 33, 34, 35, 36, 37, 38, 41, 43, 04, 07, 67 (не включаючи відмовлення в Авторизації через несправність Обладнання або відсутність зв'язку).

7.4.3. інші випадки, зазначені в Договорі.

7.5. Сторони зобов'язуються дотримуватись конфіденційності по відношенню до інформації та документів, отриманих за Договором. Кожна із Сторін застосовує заходи по захисту конфіденційної інформації іншої Сторони, отриманої нею в межах Договору, не менші, ніж до захисту власної конфіденційної інформації саме такого рівня таємності.

7.5.1. Положення Договору, взаєморозрахунки між Сторонами, текст Договору, його додатків не є конфіденційною інформацією і може розголошуватися третім сторонам у зв'язку зі здійсненням Сторонами Договору власної господарської та/або фінансової діяльності відповідно до вимог чинного законодавства України, а також у випадках надання інформації власникам Сторін та особам, що здійснюють їх зовнішній аудит.