

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ (ОФЕРТА) АТ «АЛЬФА-БАНК»**  
**на укладання договору про надання послуги «Переказ з картки на картку»**

**1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ**

**«Адреса електронної поштової скриньки Одержувача»** – адреса електронної поштової скриньки Одержувача, що зазначена Відправником при оформленні Запиту з метою надання йому Послуги шляхом Переказу по ID.

**«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 грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача від Емітента або МПС, що здійснюється при наданні Послуги.

**«Акцепт Оферти»** – підтвердження Клієнтом згоди укласти Договір шляхом виконання наступних дій:

- для Відправника: на Інтернет-сайті Банку або на Інтернет-сайті Партнера або в Мессенджері (у режимі Чату із Ботом) натискання програмної кнопки «Здійснити операцію» або «Переказати». При цьому, назва програмної кнопки, що розміщена на екранній формі відповідного Інтернет-сайту/Мессенджера, може відрізнятися від наведених у цьому абзаці вище, але має бути аналогічною за значенням, а поряд з такою програмною кнопкою (на тій самій екранній формі) обов'язково має міститись посилання на текст Оферти;

- для Одержувача: здійснення Підтвердження переказу.

**«Аутентифікація»** – процедура додаткової перевірки Банком Відправника і 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 «Альфа-Банк», код ЄДРПОУ 23494714, місцезнаходження: вул. Велика Васильківська, буд. 100, м. Київ, Україна.

**«Банк-нерезидент»** – юридична особа-нерезидент, яка зареєстрована та є банком або іншою кредитною організацією згідно із законодавством іноземної держави, що входить до Групи країн, і знаходиться за межами України.

**«Банк-резидент»** – юридична особа-резидент, яка є банком згідно із законодавством України та, серед іншого, має діючу банківську ліцензію Національного банку України (в т.ч. АТ «Альфа-Банк»).

**«Бот»** – контакт у Мессенджері під ім'ям «[AlfaBankUkraine](#)».

**«Відправник»** – держатель Картки Відправника.

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

**«Група країн»** – наступні іноземні держави:

1. Австралія
2. Австрія
3. Азербайджан
4. Албанія
5. Ангола
6. Вірменія
7. Бангладеш
8. Білорусь
9. Бельгія
10. Бенін
11. Болгарія

12. Боснія і Герцеговина
13. Бутан
14. Великобританія
15. Угорщина
16. В'єтнам
17. Габон
18. Гана
19. Гвінея
20. Німеччина
21. Гонконг
22. Греція
23. Грузія
24. Данія
25. Єгипет
26. Замбія
27. Ізраїль
28. Індія
29. Індонезія
30. Йорданія
31. Ірландія
32. Ісландія
33. Іспанія
34. Італія
35. Ємен
36. Казахстан
37. Камбоджа
38. Камерун
39. Канада
40. Катар
41. Кенія
42. Кіпр
43. Киргизія
44. Тайвань, провінція Китаю
45. Кувейт
46. Лаоська Народно-Демократична Республіка
47. Латвія
48. Литва
49. Ліхтенштейн
50. Люксембург
51. Мадагаскар
52. Макау
53. Македонія
54. Мальта
55. Марокко
56. Мозамбік
57. Молдова
58. Монако
59. Монголія
60. Непал
61. Нігерія
62. Норвегія
63. Об'єднані Арабські Емірати
64. Оман

65. Папуа-Нова Гвінея
66. Польща
67. Конго
68. Російська Федерація
69. Румунія
70. Саудівська Аравія
71. Сербія
72. Сінгапур
73. Словаччина
74. Словенія
75. Таджикистан
76. Таїланд
77. Танзанія, Об'єднана Республіка
78. Туніс
79. Туркменістан
80. Туреччина
81. Уганда
82. Узбекистан
83. Філіппіни
84. Фінляндія
85. Франція
86. Хорватія
87. Чорногорія
88. Чеська Республіка
89. Швейцарія
90. Швеція
91. Шрі Ланка
92. Екваторіальна Гвінея
93. Естонія
94. ПАР
95. Японія

**«Договір»** – договір про надання Послуги «Переказ з картки на картку», що укладається між Банком та Клієнтом шляхом приєднання останнім до запропонованої Банком Оферти.

**«Емітент»** – юридична особа, яка відповідає наступним критеріям: (i) є діючим учасником МПС, (ii) уповноважена здійснювати емісію Карток та (iii) випустила (емітувала) Картку Відправника або Картку Одержувача. У разі здійснення Локального переказу Емітентом Картки Відправника та Картки Одержувача є будь-який Банк-резидент. У разі здійснення Міжнародного переказу Емітентом Картки Відправника є Банк, а Картки Одержувача – Банк-нерезидент.

**«Запит»** – звернення Клієнта до Банку в електронному вигляді, що формується та передається останньому засобами Інтернет-сайту Банку або Інтернет-сайту Партнера або Мессенджера (у режимі Чату із Ботом) й включає в себе Акцепт Оферти, а також іншу інформацію, введену Клієнтом на/у Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера/Мессенджері з метою надання йому Послуги (перелік необхідної для надання Послуги інформації встановлюється Банком на його виключний розсуд, окремо для Відправника та Одержувача). Запит направляється Клієнтом (як Відправником, так і Одержувачем) до Банку шляхом Акцепту Оферти.

**«Збережена Картка»** – Картка, реквізити якої були раніше збережені Клієнтом у Мессенджері. Зазначене збереження реквізитів Картки у Мессенджері здійснюється Клієнтом шляхом їх введення та вибору призначених для цього опцій у режимі Чату із Ботом, за умови попередньої реєстрації цього Клієнта у такому Чаті (що, в свою чергу, здійснюється шляхом вибору призначених для цього опцій та формування логіну і паролю для подальшого доступу Клієнтом до збережених ним у Чаті із Ботом реквізитів Карток).

**«Інтернет-сайт Банку»** – один з каналів надання Послуги, що є (i) сукупністю програмного забезпечення Банку, в тому числі встановлюваного на планшетних комп'ютерах, мобільних

телефонах та інших мобільних пристроях (включаючи Систему Інтернет-сервісу «Му Alfa-bank»), або (ii) Офіційною Інтернет-сторінкою Банку чи іншим веб-ресурсом Банку, перелік яких розміщено на Офіційній Інтернет-сторінці Банку (у розділі «Альфа-Переказ»).

**«Інтернет-сайт Партнера»** – один з каналів надання Послуги, що є (i) сукупністю програмного забезпечення Партнера, у тому числі встановлюваного на планшетних комп'ютерах, мобільних телефонах та інших мобільних пристроях, або (ii) Інтернет-сторінкою Партнера, перелік яких розміщено на Офіційній Інтернет-сторінці Банку (у розділі «Альфа-Переказ»).

**«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 або з метою отримання такого переказу.

**«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 або, у випадку коли Емітентом є Банк-нерезидент, інший (згідно із законодавством країни Банку-нерезидента) рахунок, відкритий у Емітента, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки.

**«Клієнт»** – фізична особа - Відправник або Одержувач, що уклала Договір.

**«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.

**«Локальний переказ»** – переказ коштів між Картковими рахунками, що здійснюється в результаті надання Послуги, в процесі надання якої використовуються реквізити Картки Відправника та Картки Одержувача, що випущені (емітовані) Банками-резидентами.

**«Мессенджер»** – один з каналів надання Послуги, що є будь-якою (-им) з наступних комп'ютерних програм/сервісів/додатків: «Telegram», «Viber» або «Facebook messenger».

**«Міжнародний переказ»** – переказ коштів між Картковими рахунками, що здійснюється в результаті надання Послуги, в процесі надання якої використовуються реквізити Картки Відправника, що випущена (емітована) Банком, та Картки Одержувача, що випущена (емітована) Банком-нерезидентом.

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

**«Номер переказу»** – визначений і згенерований Банком унікальний номер, що є засобом ідентифікації Переказу по ID, має цифрову форму (від 8 до 20 символів) та який Одержувач отримує одним із таких шляхів: (i) якщо Запит з метою надання Послуги шляхом Переказу по ID оформлено Відправником засобами Інтернет-сайту Банку або Інтернет-сайту Партнера, - у SMS-повідомленні на Номер телефону Одержувача або у листі на Адресу електронної поштової скриньки Одержувача (в залежності від того, який параметр зазначив Відправник при оформленні відповідного Запиту) або (ii) якщо Запит з метою надання Послуги шляхом Переказу по ID оформлено Відправником засобами Мессенджера, - у повідомленні через такий Мессенджер.

**«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.

**«Номер телефону Одержувача»** – номер мобільного телефону Одержувача, що зазначений Відправником при оформленні Запиту з метою надання йому Послуги шляхом Переказу по ID.

**«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 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 Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера програмної кнопки «Здійснити операцію» або «Переказати». При цьому, назва програмної кнопки, що розміщена на екранній формі відповідної Інтернет-сторінки/Інтернет-сайту, може відрізнятися від наведених у цьому абзаці вище, але має бути аналогічною за значенням, а поряд з такою програмною кнопкою (на тій самій екранній формі) обов'язково має міститись посилання на текст Оферти.

**«Оператор мобільного зв'язку»** – юридична особа, що уклала із Клієнтом договір про надання послуг рухомого (мобільного) зв'язку або інший аналогічний договір, у рамках якого Клієнту був наданий Номер телефону/Номер телефону Одержувача.

**«Одержувач»** - держатель Картки Одержувача.

**«Операція»** – дебетова транзакція за Рахунком Картки Відправника із здійснення розрахунків у безготівковій формі з метою зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача, ініційована Клієнтом через Банк з використанням Картки/її реквізитів.

**«Оферта»** - ця Публічна пропозиція (Оферта) АТ «Альфа-Банк» на укладання договору про надання послуги «Переказ з картки на картку».

**«Офіційна Інтернет-сторінка Банку»** – Інтернет-сторінка Банку за електронною адресою [www.alfabank.ua](http://www.alfabank.ua).

**«Партнер»** – юридична особа, що уклала із Банком договір, на підставі якого Відправник має можливість здійснити Акцепт Оферти та скористатися Послугою, оформивши та передавши до Банку відповідний Запит засобами Інтернет-сайту Партнера в установленому Офертою порядку.

**«Переказ по ID»** – переказ грошових коштів в результаті Операції при наданні Послуги, в Запиті на надання якої Відправник, замість реквізитів Картки Одержувача, вказує Номер телефону Одержувача або Адресу електронної поштової скриньки Одержувача або Запит на надання якої оформлюється Відправником засобами Мессенджера та при цьому в Запиті не вказуються реквізити Картки Одержувача (Одержувач визначається шляхом обрання Відправником відповідного контакту у Мессенджері), з метою подальшого зарахування коштів на Рахунок Картки Одержувача, здійснення якого забезпечується Банком на підставі Підтвердження переказу Одержувачем. Для уникнення непорозумінь, термін «Переказ по ID» включає в себе транзакції із списання грошових коштів з Рахунку Картки Відправника та зарахування цих коштів на Рахунок Картки Одержувача.

**«Підтвердження переказу»** – виконання Одержувачем наступних дій при наданні Послуги шляхом Переказу по ID: (i) якщо Запит з метою надання Послуги шляхом Переказу по ID оформлено Відправником засобами Інтернет-сайту Банку або Інтернет-сайту Партнера, - перехід на веб-сторінку Інтернет-сайту Банку за посиланням, отриманим у SMS-повідомленні на Номер телефону Одержувача або у листі на Адресу електронної поштової скриньки Одержувача (в залежності від того, який параметр зазначив Відправник при оформленні відповідного Запиту), або (i) якщо Запит з метою надання Послуги шляхом Переказу по ID оформлено Відправником засобами Мессенджера, - перехід на іншу екранну форму такого Мессенджера за посиланням, вказаним у отриманому через цей Мессенджер повідомленні, та далі, незалежно від каналу надання Послуги, (ii) введення у відповідних полях екранної форми такої (-го) веб-сторінки/Мессенджера (у режимі Чату із Ботом) Номеру переказу, номеру Картки Одержувача та іншої необхідної для надання Послуги інформації згідно екранної форми (перелік необхідної для надання Послуги інформації встановлюється Банком на його виключний розсуд), а також (iii) натискання програмної кнопки «Здійснити операцію» або «Переказати». При цьому, назва програмної кнопки, що розміщена на екранній формі відповідної (-го) веб-сторінки/Мессенджера, може відрізнятися від наведених у цьому абзаці вище, але має бути аналогічною за значенням, а поряд з такою програмною кнопкою (на тій самій екранній формі) обов'язково має міститись посилання на текст Оферти

**«Послуга «Переказ з картки на картку»»** або **«Послуга»** – послуга Банку із забезпечення виконання Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача,

яка надається Клієнту на підставі Запиту і включає в себе технологічне та інформаційне обслуговування розрахунків за Операцією/транзакцією згідно правил МПС для сервісів Visa Direct/MasterCard MoneySend.

**«Рахунок Картки Відправника»** – Картковий рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки Відправника.

**«Рахунок Картки Одержувача»** – Картковий рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки Одержувача.

**«Реєстрація»** – процедура надання держателем Картки Відправника Емітенту цієї Картки або Банку, який не є Емітентом, інформації про свій номер мобільного телефону та інших параметрів, необхідних для використання такого номеру з метою відправки на нього SMS-повідомлень. У випадку, якщо Картка Відправника підключена Емітентом до Технології 3DSecure, порядок Реєстрації визначається договорами, на підставі яких така Картка була випущена (емітована). У випадку, якщо 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 Клієнту 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 мобільного телефону) на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера в процесі оформлення Запиту. У разі здійснення Реєстрації при наданні Послуги Відправнику може бути виставлено запит на введення додаткових даних, необхідних для перевірки за Технологією look-up.

**«Система Інтернет-сервісу «My Alfa-bank»»** або **«МАБ»** – один з каналів надання Послуги, що є програмно-апаратним комплексом, який забезпечує дистанційне (тобто, за допомогою Інтернет-каналів зв'язку) обслуговування (в тому числі дистанційне розпорядження рахунками та отримання різного роду інформаційних послуг) Клієнтів, які уклали із Банком відповідні договори про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «Альфа-Банк». Мобільний додаток «Альфа-Мобайл» є частиною Системи Інтернет-сервісу «My Alfa-bank».

**«Сума переказу»** – сума грошових коштів у гривнях (для Локальних переказів) або доларах США чи євро (для Міжнародних переказів), що вказана Відправником при оформленні Запиту з метою її переказу на Рахунок Картки Одержувача.

**«Сторони»** – сторони за Договором (Банк та Клієнт відповідно).

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

**«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 на екранній формі поряд з введенням інших параметрів при оформленні Запиту. У випадку, якщо Відправник не вводить, або вводить такий Одноразовий цифровий пароль помилково, 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 Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера на Інтернет-сторінку Емітента для введення Відправником отриманого Одноразового цифрового пароля на призначений для цього екранній формі. У випадку якщо Відправник не вводить, або вводить Одноразовий цифровий пароль помилково, Емітент відправляє Банку відповідь із заборорою 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 екранній формі поряд з введенням інших параметрів при формуванні Запиту. У випадку, якщо Відправник не вводить, або вводить Одноразовий цифровий пароль помилково, Банк має право відмовити Відправнику в наданні Послуги.

«Чат» – екранна форма Мессенджера, що призначена для обміну текстовими та іншими повідомленнями між його користувачами в режимі реального часу (online).

«Шахрайська Операція» – Операція, яка проводиться за допомогою Картки Відправника, її дубляжу чи інформації про її реквізити, використані без дозволу Відправника. Шахрайська Операція може проводитись по втраченій/викраденій/підробленій Картці, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити Картки, необхідних для здійснення Операції.

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

## 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Ця Оферта регулює відносини між Банком та Клієнтами стосовно надання останнім Послуг. Оферта складається з цього документа та Тарифів. При цьому, Тарифи є невід'ємною частиною Оферти.

2.2. Оферта підписується уповноваженим представником Банку та є публічною пропозицією (офертою) Банку до невизначеного кола фізичних осіб - держателів Карток стосовно укладення Договору. Приєднання Клієнта до Оферти відбувається в цілому, Клієнт не може запропонувати Банку свої умови Договору.

2.3. Офіційне оприлюднення Оферти з метою ознайомлення фізичних осіб - держателів Карток 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 Клієнта до Оферти здійснюється шляхом Акцепту Оферти. Факт здійснення Акцепту Оферти розглядається Сторонами як прийняття Клієнтом пропозиції Банку укласти Договір. Здійсненням Акцепту Оферти Клієнт 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-програмному комплексі Банку. Сторони погоджуються, що виписки з апаратно-програмного комплексу Банку, а також Партнера (у разі надання Послуги через Інтернет-сайт Партнера) можуть використовуватись як докази при розгляді спорів, у тому числі в судовому порядку.

2.5. Кожен Договір діє по відношенню до однієї конкретної Послуги, вважається укладеним з моменту Акцепту Оферти і діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором, а саме: (i) надання Банком Послуги в повному обсязі й оплати Відправником Комісії або (ii) отримання Банком в результаті здійснення Авторизації заборони на проведення Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача або (iii) відмови Банком Клієнту в наданні Послуги згідно положень цієї Оферти або (iv) відмови Клієнтом від отримання Послуги згідно положень цієї Оферти.

2.6. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку.

## 3. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ

3.1. Предметом Договору є надання Клієнту Послуги на підставі зазначеної в Запиті інформації.

3.2. Надання Послуги здійснюється Банком у встановленому Офертою порядку та за наступних умов:

- у Банку наявна технічна можливість для надання конкретної Послуги;
- Клієнтом заповнено всі реквізити (поля) екранної форми Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера/Мессенджера, які необхідні для оформлення Запиту та надання Послуги;
- Банком отримано належним чином сформований Запит;

- Картки та Карткові рахунки, що застосовуються в Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача, відповідають умовам, наведеним у п.4.1 Оферти;
- Операція/транзакція із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача ініційована в межах лімітів, встановлених п.4.2 Оферти;
- Відправником успішно пройдено Аутентифікацію (з урахуванням положень п.3.2.1 Оферти);
- в результаті здійснення Авторизації Банком отримано дозвіл на проведення Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача;
- Відправником належним чином та в повному обсязі сплачено Банку Комісію;
- у разі надання Послуги шляхом Переказу по ID - Одержувачем здійснено належне Підтвердження переказу в строк до 95 (дев'яносто п'ять) годин з моменту надіслання Банком: (1) якщо відповідний Запит оформлено Відправником засобами Інтернет-сайту Банку або Інтернет-сайту Партнера, - SMS-повідомлення/листа із відповідним Номером переказу на Номер телефону Одержувача/Адресу електронної поштової скриньки Одержувача (в залежності від того, який параметр зазначив Відправник при оформленні такого Запиту) або (2) якщо відповідний Запит оформлено Відправником засобами Мессенджера, - повідомлення із відповідним Номером переказу засобами такого Мессенджера. У випадку відмови Банком в наданні Послуги на підставі порушення цієї умови, Послуга вважається не наданою як Одержувачу, так і Відправнику, в результаті чого списані з Рахунку Картки Відправника в результаті проведення Операції грошові кошти не підлягають зарахуванню на Рахунок Картки Одержувача та повертаються Банком Відправнику (включаючи суму Комісії) згідно правил МПС.

3.2.1. Якщо Запит оформлено Відправником засобами Мессенджера, такий Відправник звільняється від обов'язкового проходження Аутентифікації, за виключенням наступних випадків:

- Операція ініціюється Відправником з використанням Картки/її реквізитів, що не є Збереженою Карткою;
- Операція ініціюється Відправником з використанням Збереженої Картки, за якою раніше не було ініційовано жодної Операції згідно цієї Оферти засобами Мессенджера;
- сума Операції перевищує 1000,00 грн. (одну тисячу гривень 00 коп.);
- Операція ініціюється Відправником засобами Мессенджера в рамках надання йому Послуги шляхом Переказу по ID та, при цьому, Одержувач за цією Операцією вперше виступає Одержувачем за Операціями, що були ініційовані згідно цієї Оферти засобами такого Мессенджера (встановлення Одержувача з цією метою здійснюється за його обліковим записом у Мессенджері).

3.3. Банком приймаються Запити:

- у разі здійснення Локального переказу - лише стосовно тих Операцій/транзакцій із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача, які виражені в гривнях;
- у разі здійснення Міжнародного переказу - лише стосовно тих Операцій/транзакцій із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача, які виражені в доларах США або євро.

3.4. 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 суму Операції в дату списання останньої з такого рахунку.

При цьому:

3.4.1. Сплата визначеної Тарифами Комісії здійснюється в гривнях. Якщо розмір Комісії встановлений Тарифами у процентному співвідношенні до суми Операції, то, у випадку коли валюта Операції є відмінною від гривні (тобто, при здійсненні Міжнародного переказу), Комісія сплачується у гривневому еквіваленті, який розраховується за офіційним курсом гривні до долару США або євро (залежно від валюти Операції), встановленим Національним банком України на день обробки клірингових звітів МПС за Операцією, тобто взаємозаліку з МПС на балансі Банку (далі в цьому пункті 3.4 – «Офіційний курс»).

3.4.2. Якщо валюта Рахунку Картки Відправника відмінна від гривні (тобто, при здійсненні Міжнародного переказу), то сплата Комісії здійснюється шляхом списання Банком розрахованого за Офіційним курсом (згідно п.3.4.1 Оферти) її еквіваленту в іноземній валюті з



подальшим направленням списаної суми на продаж на Міжбанківському валютному ринку України від імені Відправника. Продаж списаної таким чином іноземної валюти здійснюється за Офіційним курсом. Отриману в результаті продажу іноземної валюти гривню Банк направляє на відповідні рахунки з обліку доходів Банку з метою сплати Комісії, без попереднього зарахування на рахунок Відправника.

3.4.3. При відсутності на момент проведення Авторизації на Рахунок Картки Відправника суми, достатньої для виконання Операції та сплати Комісії, Банк не приймає до обробки такий Запит і не надає Послугу.

3.4.4. Розрахована Банком сума Комісії, а також підсумкова сума (тобто, Сума переказу та Комісії разом) виводяться у відповідних графах на екранній формі Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера/Мессенджера після введення Відправником (при оформленні Запиту) необхідних параметрів Операції.

3.5. Послуга вважається наданою:

- Відправнику: у випадку успішного проведення Операції в МПС, а якщо Послуга надається шляхом Переказу по ID - у випадку успішного проведення в МПС, на підставі здійсненого Одержувачем Підтвердження переказу, транзакції із зарахування грошових коштів за такою Операцією на Рахунок Картки Одержувача;

- Одержувачу: у випадку успішного проведення в МПС, на підставі здійсненого Одержувачем Підтвердження переказу, транзакції із зарахування грошових коштів за Операцією на Рахунок Картки Одержувача.

3.6. Про результат надання Послуги Банк інформує Клієнта шляхом відображення повідомлення на екранній формі Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера/Мессенджера про успішне або неуспішне виконання Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача. У разі успішного виконання Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача таке повідомлення надає можливість Клієнту роздрукувати або зберегти в електронному вигляді квитанцію про її виконання.

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

3.8. Банк не несе відповідальності за наслідки компрометації (отримання третіми особами не з вини Банку інформації щодо) Номеру переказу чи даних Одержувача (Номеру телефону Одержувача, Адреси електронної поштової скриньки Одержувача, тощо), а також за помилки, які допущені Клієнтом при оформленні Запиту, в т.ч. за ті, що призвели до списання грошових коштів з Рахунку Картки Відправника у некоректному розмірі або за некоректними реквізитами або що призвели до зарахування грошових коштів за некоректними реквізитами Картки Одержувача. У зазначених випадках Послуга вважається наданою Клієнту належним чином і в повній відповідності із умовами Договору, Відправник та Одержувач мають самостійно врегулювати подальші взаєморозрахунки.

3.9. Відправник має можливість відмовитися від одержання Послуги в будь-який час до моменту виконання ним (на Інтернет-сторінці Емітента Картки Відправника або на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера, залежно від того чи підтримує Картка Відправника Технологію 3DSecure) наступних дій: (і) введення Одноразового цифрового паролю та (іі) підтвердження такого введення (як це передбачено визначенням терміну «Одноразовий цифровий пароль»), а якщо Аутентифікація Відправника не здійснюється (як це передбачено п.3.2.1 Оферти) - до моменту здійснення Відправником Акцепту Оферти. В такому разі списання коштів з Рахунку Картки Відправника не проводиться та Комісія не стягується.

Одержувач має можливість відмовитися від одержання Послуги в будь-який момент до здійснення ним Акцепту Оферти.

3.10. Сторони розуміють, що строк проведення Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача визначається технологічними й операційними можливостями Емітента та МПС. В зв'язку з цим Банк не несе відповідальності у випадках, коли проведення Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача здійснено з порушенням строків та/або інших вимог, встановлених правилами МПС, Договором або законодавством України з вини третьої особи, в т.ч. іншого банку.

#### **4. ЗАСТОСОВНІ ОБМЕЖЕННЯ**

**4.1. Картки та Карткові рахунки, що застосовуються в Операціях та транзакціях із зарахування грошових коштів на Рахунки Картки Одержувача, мають відповідати наступним умовам:**

- у разі здійснення Локального переказу з/на відкриті в Банку Рахунок Картки Відправника/Рахунок Картки Одержувача, валютою таких рахунків має бути гривня;
- у разі здійснення Міжнародного переказу Емітентом Картки Відправника має бути Банк, а валютою відкритого в Банку Рахунку Картки Відправника має бути долар США або євро;
- власником відкритого в Банку Рахунку Картки Відправника не може бути юридична особа або фізична особа - підприємець (тобто, не можуть застосовуватись корпоративні Картки);
- Картка Відправника має бути випущена (емітована) Банком-резидентом;
- Емітентом Картки Одержувача має бути Банк-резидент, за винятком випадків здійснення Міжнародного переказу;
- по Картці Відправника та Картці Одержувача Емітентом не має бути встановлена заборона або обмеження на проведення Операцій та транзакцій із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача.

**4.2. Операції та транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунки Картки Одержувача здійснюються з урахуванням та в межах наступних лімітів:**

**4.2.1. обмеження щодо Карток, які використовуються при наданні Послуги через Інтернет-сайт Банку, в т.ч. МАБ:**

**4.2.1.1. для Картки Відправника, яка підтримує Технологію 3DSecure:**

- максимальна сума однієї Операції, не включаючи суму Комісії, - 25 000,00 гривень;
- максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного дня по одній Картці Відправника – 150 000,00 гривень;
- максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника – 150 000,00 гривень;
- максимальна кількість Операцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника - 100 операцій.

**4.2.1.2. для Картки Відправника, яка не підтримує Технологію 3DSecure:**

- максимальна сума однієї Операції, не включаючи суму Комісії, складає: (1) 25 000,00 гривень для Локальних переказів при наданні Послуги через Інтернет-сайт Банку або 50 000,00 гривень для Локальних переказів при наданні Послуги через МАБ та (2) еквівалент 14 999,00 гривень для Міжнародних переказів. Зазначений еквівалент розраховується за офіційним курсом гривні до долару США або євро (залежно від валюти Операції), встановленим Національним банком України на день списання суми Операції з Рахунку Картки Відправника;
- максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного дня по одній Картці Відправника, складає: (1) 150 000,00 гривень для Локальних переказів та (2) еквівалент 14 999,00 гривень для Міжнародних переказів. Зазначений еквівалент розраховується за офіційним курсом гривні до долару США або євро (залежно від валюти Операції), встановленим Національним банком України на день списання суми Операції з Рахунку Картки Відправника;
- максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника, складає: (1) 150 000,00 гривень для Локальних переказів та (2) еквівалент 150 000,00 гривень для Міжнародних переказів. Зазначений еквівалент розраховується за офіційним курсом гривні до долару США або євро (залежно від валюти Операції), встановленим Національним банком України на день списання суми Операції з Рахунку Картки Відправника. Розрахунок еквіваленту здійснюється стосовно кожної Операції окремо на дату її фактичного проведення за Рахунком Картки Відправника;
- максимальна кількість Операцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника, складає: (1) 100 операцій для Локальних переказів та (2) 25 операцій для Міжнародних переказів.

**4.2.1.3. для Картки Одержувача, Емітентом якої є Банк-резидент:**

- максимальна сума однієї Операції/транзакції – 25 000,00 гривень;

- максимальна сума всіх Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Одержувача – 150 000,00 гривень;
  - максимальна кількість Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Одержувача - 100 операцій.
- 4.2.1.4. для Картки Одержувача, Емітентом якої є Банк-нерезидент:
- максимальна сума однієї Операції/транзакції – 14 999,00 гривень;
  - максимальна сума всіх Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Одержувача – 150 000,00 гривень;
  - максимальна кількість Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Одержувача - 2 операцій.
- 4.2.2. *обмеження щодо Карток, які використовуються при наданні Послуги через Інтернет-сайт Партнера або Мессенджер:*
- 4.2.2.1. для Картки Відправника, яка підтримує технологію 3DSecure:
- максимальна сума однієї Операції, не включаючи суму Комісії, - 25 000,00 гривень;
  - максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного дня по одній Картці Відправника – 150 000,00 гривень;
  - максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника – 150 000,00 гривень;
  - максимальна кількість Операцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника – 100 операцій.
- 4.2.2.2. для Картки Відправника, яка не підтримує технологію 3Dsecure:
- максимальна сума однієї Операції, не включаючи суму Комісії, - 25 000,00 гривень;
  - максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного дня по одній Картці Відправника – 150 000,00 гривень;
  - максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника – 150 000,00 гривень;
  - максимальна кількість Операцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника - 100 операцій.
- 4.2.2.3. для Картки Відправника, якщо Аутентифікація Відправника не здійснюється (як це передбачено п.3.2.1 Оферти) (незалежно від того, чи підтримує така Картка технологію 3Dsecure):
- максимальна сума однієї Операції, не включаючи суму Комісії, - 1000,00 гривень;
  - максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного дня по одній Картці Відправника - 150 000,00 гривень;
  - максимальна сума всіх Операцій (не включаючи суми Комісій), здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника - 150 000,00 гривень;
  - максимальна кількість Операцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника - 100 операцій.
- 4.2.2.4. для Картки Одержувача:
- максимальна сума однієї Операції/транзакції -25 000,00 гривень;
  - максимальна сума всіх Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Одержувача – 150 000,00 гривень;
  - максимальна кількість Операцій/транзакцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Одержувача - 100 операцій.
- 4.2.3. **Застереження.** З метою розрахунку зазначених у п.п.4.2.1, 4.2.2 Оферти лімітів:
- до Міжнародних переказів відносяться будь-які перекази іноземної валюти, здійснені будь-яким чином (в т.ч. SWIFT, міжнародні системи термінових грошових переказів, тощо) за дорученням власника Рахунку Картки Відправника;
  - Операції/транзакції підсумовуються окремо для кожного каналу надання Послуги (Інтернет-сайт Банку або Інтернет-сайт Партнера або Мессенджер), а також окремо для Локальних переказів та Міжнародних переказів. У випадку, якщо Клієнт досяг обмеження по максимальній сумі або кількості Операцій/транзакцій, встановлених цим п.4.2 Оферти для одного з каналів надання Послуги, але при цьому іншим каналом надання Послуги передбачений більший ліміт, він може скористатися Послугою через такий інший канал її надання.

## 5. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

### 5.1. Банк має право:

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

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

- виявлення Операцій/транзакцій із зарахування грошових коштів на Рахунки Картки Одержувача, що містять (відповідно до нормативних актів Національного банку України) ознаки сумнівних операцій, або Операцій/транзакцій із зарахування грошових коштів на Рахунки Картки Одержувача, що несуть або можуть нести репутаційні ризики для Банку;

- якщо в Банку виникли підозри в тому, що Операція/транзакція із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача здійснюється з порушенням вимог законодавства України, правил МПС або носить шахрайський характер (тобто є Шахрайською Операцією);

- порушення Клієнтом умов Договору, зокрема при ініціюванні/проведенні Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача не виконуються положення п.3.2 Оферти;

- ненадання Клієнтом інформації, необхідної для надання Послуги та/або у разі некоректного заповнення ним реквізитів (полів) екранної форми Інтернет-сайту/Мессенджера, що призначені для формування Запиту;

5.1.3. зберігати та обробляти персональні дані, а також іншу інформацію про Клієнта та здійснювані ним Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунки Картки Одержувача, реквізити Карток тощо, що стали відомі Банку у зв'язку із наданням Послуги, згідно положень Розділу 7 цієї Оферти;

5.1.4. у випадку, якщо з використанням однієї й тієї ж Картки Відправника або одного й того ж Номера телефону процедура Реєстрації здійснювалася Банком неодноразово (тобто, за декількома Договорами та/або іншими правочинами), на власний розсуд встановлювати порядок застосування отриманих у результаті Реєстрації даних для надання майбутніх Послуг стосовно Операцій, які будуть ініційовані із застосуванням такої/такого Картки Відправника/Номера телефону. Зокрема, Банк може провести заміну даних, раніше зареєстрованих, новими даними або відмовити в Реєстрації й наданні Послуги.

### 5.2. Банк зобов'язаний:

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

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

5.2.3. розглядати претензії Клієнтів щодо якості наданих Послуг.

### 5.3. Клієнт 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 до Банку 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 9 Оферти телефонними номерами.

### 5.4. Клієнт зобов'язаний:

5.4.1. при ініціюванні Послуги дотримуватись умов Договору та чинного законодавства України;

5.4.2. сплатити Банку Комісію. У разі надання Послуги шляхом Переказу по ID Комісія сплачується виключно Відправником та включає в себе оплату Послуг як в частині проведення Операції, так і в частині проведення транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача;

5.4.3. не передавати реквізити Карток третім особам;

5.4.4. зберігати отриману квитанцію про виконання Операції/транзакції із зарахування грошових коштів на Рахунок Картки Одержувача;

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 останньому документи і відомості, необхідні для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання Клієнтом Банку необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, Банк відмовляє Клієнту в наданні Послуги.

## **6. 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 Клієнт та Акціонерне товариство «Альфа-Банк» (код ЄДРПОУ 23494714, місцезнаходження: м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100), 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 в 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://pdts.org.ua>. Датою укладення даної третейської угоди є дата укладення Договору в порядку, що передбачений цією Офертою.

6.4. В разі, якщо Клієнт є нерезидентом України або у випадку настання обставин, що процесуально унеможливають судовий захист прав і законних інтересів Сторін у порядку визначеному п. 5.3 цієї Оферти, судовий захист прав і законних інтересів Сторін здійснюється в порядку передбаченому чинним в Україні законодавством.

6.5. Приєднанням до Оферти Клієнт 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 ІНФОРМАЦІЇ**

7.1. Укладенням Договору Клієнт, 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 Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю, третім особам, в т.ч. згідно п.7.2 Оферти. Персональні дані Клієнта зберігатимуться протягом строку, необхідного для зазначеної в цьому пункті Оферти мети обробки. Обсяг персональних

даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається Сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стала відома Банку при встановленні відносин із Клієнтом та/або виконанні умов Договору. Згода Клієнта на обробку своїх персональних даних, що надана останнім згідно з умовами цього пункту Оферти, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст. 21 Закону України «Про захист персональних даних». Укладенням Договору Клієнт 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 Клієнтом в частині надання банківських послуг;
- проведення ідентифікації Клієнтів (осіб уповноважених представляти інтереси та підписувати цивільно-правові документи від імені Клієнтів) з метою проведення фінансового моніторингу;
- виконання Банком функцій первісного кредитора фізичної особи - Клієнта;
- реалізації функцій третіх осіб – контрагентів (партнерів) Банку, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу кредитування, відступлення та/або збору заборгованості, проведення перестрахування від ризиків втрати роботи, смерті або стійкої втрати працездатності Клієнта з встановленням інвалідності I або II групи Клієнта в результаті нещасного випадку чи інших ризиків, що передбачені договорами між Клієнтом та Банком з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів, а також для процесу обслуговування договорів між Клієнтом та Банком з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів;
- пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів;
- захист Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах;
- забезпечення прав та інтересів суб'єктів кредитної історії відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Цивільного кодексу України, Постанови Національного банку України «Про затвердження Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці», Постанови Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах», та інших нормативно-правових актів законодавства України.

7.2. Враховуючи положення п.7.1 Оферти, Банк, має право передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням Картки, в тому числі у випадках, коли ця інформація містить банківську таємницю, а також:

- передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Клієнтом грошових коштів, інформацію пов'язану з порушенням Клієнтом будь-яких умов Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, які стали відомі Банку під час укладання Договору, в т.ч. про умови Договору;
- використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) персональні дані Клієнта та/або інформацію, яка стала відома Банку при укладенні Договору третім особам – контрагентам (в т.ч. Партнерам) 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, змінювати, 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. АНТИКОРУПЦІЙНЕ ТА САНКЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

8.1. Виконуючи свої зобов'язання за цим Договором, Сторони не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей, прямо або побічно, будь-яким особам для впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримати які-небудь неправомірні переваги чи інші неправомірні цілі.

8.2. Виконуючи свої зобов'язання за цим Договором, Сторони не здійснюють дій, що кваліфікуються застосованим для цілей цього Договору законодавством як пропозиція/обіцянка та/або надання/отримання неправомірної вигоди, підкуп, а також дії, що порушують вимоги чинного законодавства України та міжнародних актів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

8.3. Кожна із Сторін цього Договору відмовляється від стимулювання будь-яким чином працівників іншої Сторони, в тому числі шляхом надання грошових сум, подарунків, безоплатного виконання на їх користь робіт (послуг) та іншими, не зазначеними в цьому пункті способами, що ставлять працівника іншої Сторони в певну залежність і спрямовані на забезпечення виконання цим працівником будь-яких дій на користь стимулюючої його Сторони.

8.4. Клієнт підписанням цього Договору зобов'язується не вчиняти дії, які можуть призвести до накладення на Банк обмежувальних заходів (санкцій), фінансових збитків, репутаційних втрат, ситуацій конфлікту інтересів, недотримання встановлених звичаїв ділового обороту, а також зобов'язується дотримуватись ринкових стандартів, у тому числі стандартів добросовісної конкуренції.

8.5. Сторони дійшли спільної згоди, що Клієнт не може залучати або встановлювати ділові відносини з особами, підприємствами, установами, організаціями, проти яких застосовані обмежувальні заходи (санкції) Україною, іноземними державами, міжнародними органами або установами, які визнаються Україною, щодо яких введено обмежувальний захід (санкції) «заборона встановлення ділових відносин» або подібні обмежувальні заходи, які використовуються іноземними державами, міжнародними організаціями або установами та які визнані Україною.

8.6. Сторони цим встановлюють, що Банк звільняється від будь-якої відповідальності перед Клієнтом у зв'язку з невиконанням Клієнтом умов цього розділу Договору.

8.7. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які витрати, фактично понесені Банком у зв'язку із недодержанням Клієнтом вимог цього розділу Договору.

## 9. АДРЕСА ТА ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ БАНКУ

БАНК:

м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100

Код банку (МФО) 300346

Код ЄДРПОУ 23494714

Тел. (044) 490-46-00, Факс (044) 490-46-01

Служба підтримки (044) 590-3737, 0-800-502-0-50 (безкоштовний).

Підпис Голови Правління та



*Володимир В. Михайлюк*