

Правила приймання і обробки запитів користувачів щодо здійснення платежів в АТ «ТАСКОМБАНК»

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

Протокол 29-9 від «14» липня 2015 р.

Голова Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

ПІДПИСАНО В.В. Дубей

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК», яке є платником податку на прибуток на загальних підставах, в особі Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Дубея Володимира Володимировича, який діє на підставі Статуту, ґрунтуючись на положеннях ст. 633 Цивільного кодексу України, адресує ці офіційні, безвідкличні Правила будь-якій особі, яка бажає здійснити грошовий переказ за допомогою власних та/або залучених програмно-технічних комплексів.

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Терміни, що вживаються в цих Правилах та вживаються для визначення понять, вживаються у такому значенні:

«Правила приймання і обробки запитів користувачів щодо здійснення платежів в АТ «ТАСКОМБАНК» (надалі – Правила) – дійсна пропозиція Банку, у відповідності до якої Виконавець бере на себе зобов'язання щодо надання послуги здійснення платежу за допомогою власних та/або залучених програмно-технічних засобів та комплексів будь-якій особі, яка ініціює грошовий переказ.

«Акцепт Правил» – беззастережне прийняття Платником умов Правил при здійсненні платежу.

«Банківський день» – день, який вважається робочим днем для банківських установ України, в який банк здійснює проведення операцій по перерахуванню коштів з використанням каналів взаємодії з Національним Банком України.

«Виконавець» або «Банк» – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

«Інтернет-сайт Банку» – один з каналів надання послуг, що є сукупністю програмного забезпечення Банку, що дають можливість користувачам мережі інтернет отримати доступ до відповідної інформації за адресою: www.tascombank.com.ua.

«Квитанція» – відповідний касовий документ, чек банкомату або програмно-технічного комплексу самообслуговування, квитанція в електронному вигляді при здійсненні Платником Платежу за допомогою електронних систем самообслуговування або типовий платіжний документ, що підтверджує факт оплати Платником отриманих послуг через пункт приймання платежів.

«Операційний день» – частина робочого дня банку, протягом якої приймаються від Платників документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання.

«Операційний час» – частина операційного дня, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані цим банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється банком самостійно та закріплюється в їх внутрішніх нормативних актах.

«Отримувач платежу» – фізична особа, на рахунки якої Платник здійснює переказ коштів або фізична особа підприємець та/або юридична особа, продавець товарів, робіт послуг, на користь якої Платник здійснюється переказ Платежу.

«Платник» – будь-яка фізична особа, яка ініціює здійснення Платежів у пунктах

приймання платежів або ініціює виконання інших операцій у відповідності з цими Правилами.

«Переказ платежу» – грошові кошти, що сплачуються Платником на користь Отримувача платежу за товари, роботи, послуги, що отримані (спожиті) або будуть отримані (будуть спожиті) Платником від Отримувача платежу.

«Переказ коштів» – рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок Отримувача платежу. Ініціатор та Отримувач платежу можуть бути однією і тією ж особою.

«Платіж» - Переказ платежу та/або Переказ коштів.

«Пункт приймання Платежів» (далі – «ППП»):

- програмно-технічні комплекси самообслуговування (далі – ПТКС),
- електронні системи самообслуговування Платників, у тому числі Інтернет-сайт Банку або будь-який інший канал електронного банківського самообслуговування.

«ПТКС» – програмно-технічний комплекс самообслуговування, що дозволяє за посередництвом платіжної системи встановлювати зв'язок з білінговою системою Отримувача платежу і здійснювати Платіж на користь Отримувача платежу за готівкові та/або безготівкові кошти, а також збирати та передавати інформацію про факти здійснення такого Платежу.

«Платіжна система» – платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при здійсненні Платежу. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

«Партнер банку» – фінансова установа або платіжна система, з якою Банком укладений договір про приймання Платежів на користь Отримувача платежу.

«РНОКПП» – реєстраційний номер облікової картки платника податків.

2. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ

2.1. Ці Правила визначають умови та порядок надання Банком Платнику фінансових послуг зі здійснення Платежів через ППП, згідно з режимом роботи, що визначений Банком та цими Правилами. Їх умови є однакові для всіх Платників.

2.2. За цим Правилами Платник доручає, а Банк здійснює Платіж у готівковій та безготівковій формах від Платників на користь Отримувача платежу в національній валюті без відкриття рахунків або з рахунків, відкритих Платником у Банку на умовах, визначених даними Правилами.

2.3. Обробка Платежу здійснюється протягом операційного дня, але не пізніше наступного банківського дня за днем, коли ці Платежі були прийняті Банком для подальшого перерахування Отримувачу платежу.

2.4. Обмеження щодо суми та кількості операцій, які може переказати Платник протягом одного операційного дня, встановлюється Банком та чинним законодавством України.

2.5. Платник повністю та беззастережно приймає всі умови даних Правил шляхом внесення грошових коштів до ПТКС Виконавця або при здійсненні платежу через електронні системи самообслуговування Платників, у тому числі Інтернет-сайт Банку або будь-який інший канал електронного банківського самообслуговування.

2.6. Платник має право у будь-який час відмовитися від користування послугами Виконавця до моменту фактичного внесення грошових коштів.

2.7. На підтвердження внесення грошових коштів Платнику надається Квитанція відповідної форми.

3. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ЗА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖІВ

3.1. За цими Правилами Банк за дорученням Платника зобов'язується здійснити

Платіж, що ініційований Платником у ППП.

3.2. Платник, підтверджуючи здійснення Платежу погоджується сплатити комісію за надані послуги, що встановлена Банком та міститься на сайті Виконавця <http://www.tascombank.com.ua>, і повідомляється Платнику працівником Виконавця або за допомогою ППП під час надання послуги з грошового переказу.

3.3. Розмір комісій та інших платежів за надані послуги встановлюються Банком самостійно.

3.4. При цьому, оскільки Платник скористався послугами Банку його згода на оплату комісій та платежів презумується.

3.5. У тому випадку, якщо для здійснення Платежу від Платника вимагається внесення та/або заповнення будь яких реквізитів, відповідальність за правильність заповнення реквізитів несе Платник.

4. ПРАВА СТОРІН

4.1. Банк має право:

4.1.1. Відмовитися від забезпечення здійснення фінансової операції:

- у разі встановлення, що дана фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу;

4.1.2. Банк має право зупинити проведення (фінансових) операції (операцій), яка (які) містить (містять) ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України, та зобов'язаний зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), якщо її учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій), і в день зупинення повідомити спеціально уповноваженому органу в установленому законодавством порядку про таку (такі) фінансову (фінансові) операцію (операції), її (їх) учасників та про залишок коштів на рахунку (рахунках) клієнта, відкритому (відкритих) суб'єктом первинного фінансового моніторингу, який зупинив здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), та у разі зарахування коштів на транзитні рахунки суб'єкта первинного фінансового моніторингу - про залишок коштів на таких рахунках в межах зарахованих сум.

4.1.3. Вимагати від Платників оплати за надані послуги в розмірі, встановленому тарифами Банку;

4.1.4. Самостійно визначати Партнерів та місця розташування ПТКС;

4.1.5. З метою виконання своїх зобов'язань за цими Правилами використовувати програмне забезпечення, телекомунікаційні мережі, процесингові потужності третіх осіб та укладати договори з Партнерами про приймання платежів на користь Отримувачів платежів;

4.1.6. Відмовити Платнику у проведенні операції зі здійснення Платежу у разі ненадання Платником передбачених законодавством відомостей;

4.1.7. Самостійно визначати обмеження щодо суми та кількості операцій, які може переказати Платник протягом одного операційного дня.

4.2. Платник має право:

4.2.1. Отримати послугу з Переказу за умови дотримання положень договору цих Правил;

- 4.2.2. Звертатися до Банку за отриманням інформації з питань здійснення Платежу;
- 4.2.3. Відмовитися від послуг Виконавця до моменту фактичного внесення грошових коштів до ПТКС Виконавця чи до моменту підтвердження на здійснення безготівкового Платежу;
- 4.2.4. Отримати квитанцію встановленої форми, яка підтверджує факт внесення грошових коштів;
- 4.2.5. Відкликати переказ після фактичного внесення коштів або підтвердження платежу, при наявності технічної можливості, реалізованої в ППП до настання дати валютування – дати, коли кошти переходять у власність Отримувача платежу.

5. ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН

5.1. Банк зобов'язаний:

- 5.1.1. Надати Платнику послугу зі здійснення Платежу згідно з даними Правилами, вимог законодавства України й нормативно-правових актів Національного Банку України;
- 5.1.2. Надавати Отримувачам платежів, які уклали договір з Банком, а також Платнику та Партнерам інформацію про Платежі, щодо яких виникли непорозуміння з вини Банку.
- 5.1.3. При здійсненні Банком Платежів надавати Платнику Квитанцію, що підтверджує проведення відповідної операції та сплати комісій за надані послуги;
- 5.1.4. Надавати Платнику, в тому числі шляхом виведення на екран монітору, вичерпну інформацію стосовно тарифів та правил здійснення Платежів;
- 5.1.5. Забезпечити зберігання банківської таємниці щодо взаємовідносин з Платником відповідно до законодавства України та умов цих Правил, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Платником є обов'язковим згідно чинного законодавства України чи необхідним для Банку з метою захисту його інтересів та прав.

5.2. Платник зобов'язаний:

- 5.2.1. При здійсненні операцій дотримуватись вимог чинного законодавства України та умов цих Правил;
- 5.2.2. Здійснювати оплату наданих послуг згідно з тарифами Банку;
- 5.2.3. Зберігати Квитанцію до повного виконання умов здійснення Платежу;
- 5.2.4. Якщо Платник ініціює грошовий переказ за допомогою ПТКС, він зобов'язаний:
- ознайомитися з умовами та порядком ініціювання грошового Переказу;
 - вводити ідентифікаційні дані Платника та іншу інформацію, що необхідна для здійснення Платежу;
 - використовувати термінал самообслуговування виключно за призначенням;
 - користуючись терміналами самообслуговування Виконавця, не порушувати норм законодавства України та прав третіх осіб;
 - сплатити вартість наданих Виконавцем послуг згідно умов цих Правил.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОPIН

- 6.1. Банк не несе відповідальності за якість каналів зв'язку загального користування та перебої в електромережі, а також мережі передачі даних, у тому числі глобальної мережі Інтернет, за допомогою яких здійснюється доступ до послуг служб та сервісів.
- 6.2. Банк несе відповідальність тільки за документально підтверджений реальний збиток. Граничний розмір відповідальності за реальний збиток в будь-якому випадку не може перевищувати суму, отриману від Платника в якості оплати за послуги.
- 6.3. Банк не несе відповідальності за збиток, понесений в результаті помилок, пропусків, перерв у роботі, дефектів та затримок у роботі або передачі даних.

6.4. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на здійснення Платежу, суті операції, за якою здійснюється цей Платіж згідно з законодавством України.

6.5. Виконавець не несе відповідальності за використання Платником терміналу самообслуговування не за призначенням.

6.6. За незаконне розголошення або використання інформації, що складає банківську таємницю (в т.ч. персональних даних), Банк несе відповідальність у порядку, визначеному чинним законодавством України.

6.7. Банк здійснює діяльність виключно зі здійснення Платежів. Банк не несе відповідальності за якість послуг чи товарів Отримувача платежу та не несе відповідальності по зобов'язаннях Отримувача платежу перед Платником.

7. ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ ТА ПОРЯДОК ВІДКЛИКАННЯ ДОКУМЕНТІВ НА ПЕРЕКАЗ

7.1. Згідно Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Платник може відкликати Платіж тільки до настання дати валютування – дати, коли кошти переходять у власність Отримувача платежу.

7.2. При наявності технічної можливості, реалізованої в ППП, Платник може ініціювати відкликання документу на переказ, який було ініційовано через ППП (крім миттєвих платежів), шляхом внесення в інтерфейсі ППП додаткових особистих ідентифікаційних даних, які будуть необхідні при поверненні коштів.

7.3. В разі відсутності технічної можливості, реалізованої в ППП, Платник може звернутись до Виконавця з відповідною заявою на повернення коштів, на підставі оригіналу документу, що підтверджує ініціювання переказу коштів, з наданням копій необхідних документів (паспорта або документа, який його замінює, та РНОКПП).

7.4. Згідно Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», в разі ініціювання Платником відкликання документу на переказ у відповідності до п.7.2 та п.7.3 даних Правил після настання дати валютування – дати коли кошти перейшли у власність Отримувача платежу, операція відкликання документу на переказ не здійснюється.

8. СТРОК ДІЇ ПРАВИЛ

8.1. Ці Правила вступають в дію з моменту авторизації платіжної операції за допомогою платіжної картки або авторизації при внесенні готівкових коштів до ПТКС або програмно-технічного комплексу каси Виконавця та діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за цими Правилами.

9. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

9.1. Будь-який спір, що виникає у відповідності до цих Правил вирішується згідно чинного законодавства України.

9.2. Будь-яка скарга або претензія Платника як то усна чи письмова, що може виникнути у відповідності до цих Правил, буде розглянута Банком, та Банком будуть прийняти всі та будь-які необхідні заходи щодо задоволення скарги чи претензії Платника, якщо така скарга чи претензія буде обґрунтованою.

9.3. У випадку неможливості вирішення спору шляхом переговорів, спір може бути переданий до розгляду відповідного судового органу у порядку, визначеному чинним законодавством України.

10. ФОРС-МАЖОР

10.1. Сторони звільняються від відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань, взятих за цим Правилами, якщо невиконання є наслідком обставин надзвичайного характеру, виникнення яких не пов'язано з волевиявленням однієї з сторін, (надалі – «Форс-мажорні обставини») такого як військові дії, страйки, безлад, аварії, стихійне лихо, зміни в законодавстві України, а також інші обставини надзвичайного характеру, які виникли після Акцепту Правил та безпосередньо впливають на виконання умов цих правил та які Сторони не могли передбачити або попередити розумними діями.

10.2. Доказом дії Форс-мажорних обставин є документ (сертифікат), виданий Торгово-промисловою палатою України. Виникнення Форс-мажорних обставин продовжує строк виконання взаємних зобов'язань Сторін у відповідності до цих Правил на період тривалості дії таких обставин без відшкодування збитків обох Сторін. Про настання Форс-мажорних обставин Сторона повинна повідомити іншу Сторону протягом 3 (трьох) Робочих днів з моменту настання Форс-мажорних обставин із наданням доказів дії Форс-мажорних обставин.

10.3. У випадку, якщо дія Форс-мажорних обставин триватиме більше, ніж 1 (один) місяць, Банк має право повністю припинити надання послуги за цими Правилами.

11. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

11.1. Сторони зобов'язуються забезпечувати конфіденційність отриманої інформації.

11.2. Сторони зобов'язуються не порушувати права третіх осіб на конфіденційність інформації під час виконання умов Правил.

11.3. Платник надає Виконавцю право на розкриття інформації, яка стосується умов цих Правил і надання послуг Платнику та містить банківську таємницю, Національному банку України, податковим та іншим державним органам у разі здійснення перевірки Виконавця вказаними органами, а також особам, які залучаються для надання послуг Виконавцю, що стосуються основної діяльності Виконавця (зовнішнім аудиторським компаніям, рейтинговим агенціям тощо), удосконалення або впровадження Виконавцем програмного забезпечення та/або технологій, які застосовуються з метою належного виконання договору цих Правил та надання послуг Виконавцем.

12. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. У всьому, що не передбачено цими Правилами, Сторони керуються законодавством України.

12.2. Ці Правила викладено українською мовою, умови Правил є публічними і Платник погоджується з ними.

12.3. Платник, на момент погодження з цими Правилами надає згоду на здійснення Платежу, згідно з встановленими Банком тарифами.

12.4. Ці Правила є публічними відповідно до статей 633, 641 Цивільного кодексу України та їх умови однакові для всіх Платників. Прийняття умов договору цих Правил (акцепт Правил) є повним і беззастережним та означає згоду Платника з усіма умовами Правил без винятків та доповнень. А також свідчить, що Платник розуміє значення своїх дій, всі умови Правил йому зрозумілі, Платник не перебуває під впливом помилки, обману, насильства, погрози.

12.5. Платник підтверджує своє ознайомлення зі всіма умовами даних Правил у випадку продовження роботи з терміналом самообслуговування або програмно-

технічним комплексом Виконавця.

12.6. Ці Правила містять усі істотні умови та мають відповідну юридичну силу згідно з чинним законодавством України.

Найменування: АТ «ТАСКОМБАНК»

Місцезнаходження:

01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 09806443

ІПН 098064408241

Коррахунок № 32007140501

в Головному управлінні

Національного банку України

по місту Києву і Київській області

тел.: +38 (044) 393-25-50 (51)

факс: +38 (044) 393-25-80

www.tascombank.com.ua

Голова Правління

АТ «ТАСКОМБАНК» ПІДПИСАНО В.В. Дубсїй