

Дата набрання чинності «09» квітня 2018 р.

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

## Умови надання послуги «Мобільний еквайринг»

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

### 1. Визначення термінів

«**Авторизація**» – процедура отримання дозволу Банку на проведення Операції ПП.

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

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

«**Відшкодування**» - переказ Банком коштів на користь Клієнта в сумі Операцій ПП (за реалізовані товари та/або виконані роботи 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 «**Електронний чек**» – документ встановленої форми та змісту, що підтверджує здійснення операції продажу товарів (робіт, послуг), оплата за які здійснена законним Держателем ПК з використанням Мобільного пристрою, який автоматично зберігається в мобільному додатку Держателя ПК та/або може бути відправлений в електронному вигляді на електронну адресу Держателя ПК при проведенні такої Операції ПП із застосуванням ПК.

«**Еквайринг**» – здійснення Банком діяльності щодо технологічного, інформаційного обслуговування Клієнта та виконання розрахунків з ним за Операціями ПП.

«**Заява про реєстрацію торговельної точки**» - підписана уповноваженими представниками Сторін та скріплена відбитками печаток Сторін (в разі наявності) заява Клієнта, заповнена останнім за формою, визначеною в Додатку 1 до цих Умов, що містить інформацію про торговельні (сервісні) точки Клієнта, де можуть здійснюватися операції з продажу товарів, робіт, послуг з використанням ПК на умовах Договору та режим їх роботи, інформацію про Обладнання, що передається Клієнту, міжнародні платіжні системи, ПК яких приймаються до оплати, Авторизаційні ліміти та іншу інформацію відповідно до Додатку 1 цих Умов.

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

«**Клієнт**» – юридична особа або фізична особа-підприємець, що уклала з Банком Договір про здійснення банком Мобільного еквайрингу по операціям з картками, здійсненими в мережі Клієнта в рамках Договору комплексного банківського обслуговування, що регулює здійснення Банком Мобільного еквайрингу по операціям з Картками, здійсненими в мережі Клієнта. Термін використовується виключно в цих Умовах.

«**Мобільний еквайринг**» - здійснення Банком діяльності щодо технологічного, інформаційного обслуговування Клієнта та виконання розрахунків з ним за Операціями ПП в межах відкритої системи оплати товарів та послуг як у фізичному, так і електронному каналах комерції з використанням платіжних карток міжнародних Платіжних систем за допомогою Програмного забезпечення, що здійснюють Операції ПП.

«**Мобільний пристрій**» – платіжний електронний пристрій (телефон), який призначений для виконання безготівкової оплати товарів, робіт і послуг платіжними картками Держателя ПК, а також коштами з мобільного рахунку, за допомогою мобільних Операцій ПП.

«**Операція Пуш-Платіж**» (далі **Операція ПП**) або «**Транзакція**» – операція з переказу коштів Держателем ПК на рахунок Клієнта або операція повернення коштів з рахунку Клієнта Держателю ПК, що здійснені з використанням QR-Кодів по стандарту EMV і відкритої технології Visa Scan&Pay, що надається Платіжною системою Visa, в місці реалізації товарів (робіт, послуг) Клієнта за допомогою Мобільного пристрою та Програмного забезпечення з метою оплати/повернення вартості товару (робіт, послуг).

«**Платіжне повідомлення**» – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за Операціями ПП. Платіжне повідомлення визначає вид Операції ПП і суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані Банка-емітента, еквайра та інші дані, визначені правилами Платіжних систем.

«**ПК**» («**Картка**») – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що, серед іншого, використовується для ініціювання Операції ПП з метою

оплати вартості товарів/робіт/послуг, а також інших операцій, установлених відповідним договором щодо видачі та обслуговування платіжної картки.

**«Протокол обміну»** – набір спеціальних команд, який використовується Клієнтом для обміну інформацією між Банком та Програмним забезпеченням з метою проведення Авторизації.

**«Програмне забезпечення»** - комплексне рішення для прийому Операцій ПП з використанням відкритої технології Scan&Pay у різних каналах, включаючи мобільний додаток і рішення для касово-термінальних систем, та платформу для реєстрації й обслуговування Клієнтів.

**«Реєстр платежів»** – документ, що складається Банком в електронному вигляді на щоденній основі і містить інформацію про всі Авторизовані Операції ПП та Авторизовані Транзакції, що пройшли процедуру Авторизації протягом звітного дня. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує і беззастережно визнає всі дані, які містяться в кожному такому Реєстрі платежів.

**«Шахрайська Операція»** – операція, яка проводиться за допомогою Картки, її дубляжу чи інформації про її реквізити, використана без дозволу Держателя ПК. Шахрайська Операція може проводитись по втраченій/викраденій/підробленій Картці, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити Картки, необхідні для здійснення Операції ПП.

**«CHARGEBACK»** - фінансова претензія Банку-емітента до Банку 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 роздрібною (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 чи її реквізитів, за допомогою Програмного забезпечення, що здійснює Пуш-Платежі, для оплати товарів/послуг які надаються Клієнтом. Клієнт приймає ПК до оплати за товари/роботи/послуги в якості платіжного засобу через проведення Операції ПП, а Банк забезпечує обробку Транзакцій і проводить Відшкодування на рахунок Клієнта, зазначений в Заяві. За проведені операції Банк отримує комісійну винагороду згідно умов Договору.

Для отримання послуги «Мобільний еквайринг» Клієнт разом із Заявою повинен надати до Банку Заяву про реєстрацію торговельної точки, оформлену відповідно до Додатку 1 до цих Умов, якщо інше не передбачено умовами Договору. У разі зміни інформації, що міститься в Заяві про реєстрацію торговельної точки, або у разі реєстрації нової торговельної (сервісної) точки, Клієнт інформує про це Банк шляхом надання нової (чинної на момент подання її до Банку) Заяви про реєстрацію торговельної точки за формою відповідно до Додатку 1 цих Умов. Банк залишає за собою право вносити зміни до форми Заяви про реєстрацію торговельної точки, викладеної в Додатку 1 цих Умов, у загальному порядку, визначеному Договором комплексного банківського обслуговування.

2.2. Сторони встановлюють, що:

2.2.1. Банк повідомляє Клієнта про припинення обслуговування Мобільного пристрою у будь-якій торговельній (сервісній) точці Клієнта впродовж 3 (трьох) Робочих днів з дати фактичного припинення;

2.2.2. Клієнт зобов'язаний негайно, після отримання від Банку повідомлення (п. 2.2.1. цих Умов), розмістити інформацію про тимчасове припинення прийому ПК для оплати товарів/робіт/послуг, що здійснюються за допомогою Пуш-Платежів в доступному для сприйняття Держателями ПК місцях;

2.2.3. Банк повідомляє Клієнта про неперерахування на користь Клієнта сум Транзакцій або про зменшення розміру сум Транзакцій у зв'язку із зарахуванням зустрічних однорідних вимог згідно п. 4.5. цих Умов, за виключенням випадків неперерахування/зменшення розміру сум Транзакцій у зв'язку із сплатою Клієнтом комісійної винагороди Банку згідно умов Договору, не пізніше 3 (трьох) Робочих днів з дати фактичного неперерахування/зменшення зазначених сум грошових коштів шляхом направлення Клієнту письмового повідомлення.

## **3. Права та обов'язки сторін**

### **3.1. Клієнт зобов'язується:**

3.1.1. надати належним чином оформлену Заяву про реєстрацію торговельної точки (якщо інше не передбачено умовами Договору) та інші документи за вимогою Банку;

3.1.2. приймати до оплати ПК міжнародних платіжних систем: VISA та MasterCard;

3.1.3. забезпечити здійснення Операцій ПП за допомогою Програмного забезпечення;

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 ПП;

3.1.6. вартість однієї покупки чи послуги оформлювати виключно одним Пуш-Платежем, без розбивки його на два чи більше та без часткового оформлення оплати готівкою;

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

3.1.8. негайно інформувати Банк про всі зміни, пов'язані з реквізитами Клієнта, шляхом надання нової Заяви на реєстрацію торговельної 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. забезпечити здійснення Операцій ПП за допомогою Програмного забезпечення в години відповідно до режиму роботи торговельних (сервісних) точок Клієнта, зазначеного у Заяві про реєстрацію торговельної точки;

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 ПП зберігати копії Документів за Операцією, які пов'язані 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. У разі несвоєчасного надання копій затребуваних Банком вищезазначених документів, або якщо 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 у порядку, визначеному цими Умовами;

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

3.1.14. у разі виявлення Шахрайської Операції ПП 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 в п. 4. цих Умов;

3.1.17. у випадку реєстрації додаткової торговельної (сервісної) точки за запитом Банку надавати Заяву на реєстрацію торговельної точки та/або інші необхідні документи;

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

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

3.1.20. мати відкритий в Банку / ПАТ «Альфа-банк» рахунок для здійснення Відшкодування. Реквізити такого рахунку зазначаються в Заяві;

3.1.21. приймати Пуш-Платежі з Мобільного пристрою Держателя ПК з метою здійснення Держателем ПК оплати товарів (робіт, послуг) придбаних у Клієнта Держателем ПК;

3.1.22. в місцях реалізації товарів (робіт, послуг) на вхідних дверях, вітринах, касових апаратах інформувати потенційних покупців (споживачів) про можливість оплати товарів (робіт, послуг) з використанням Мобільного пристрою Держателя ПК (розмістити наклейки з QR-Кодом та логотипом відповідних Платіжних систем ПК, види яких зазначені у Заяві про реєстрацію торговельної точки);

3.1.23. самостійно здійснювати сплату за користування телекомунікаціями при передачі необхідної інформації мережами зв'язку;

3.1.24. у випадку нездійснення Банком з будь-яких причин зарахування (або здійснення лише часткового зарахування) зустрічних однорідних вимог відповідно до п. 4.5. Умов, перерахувати Банку відповідні належні до сплати згідно з Договором суми грошових коштів за зобов'язаннями Клієнта перед Банком. Якщо Договором не визначено інше, зазначене в цьому п. 3.1.24. Умов перерахування здійснюється Клієнтом не пізніше, ніж протягом 2 (двох) банківських днів з моменту отримання ним вимоги Банку, у визначеному такою вимогою порядку та за вказаними Банком платіжними реквізитами.

### **3.2. Банк зобов'язується:**

3.2.1. організувати цілодобове проведення Авторизації Операцій ПП;

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

3.2.3. надавати Клієнту усю необхідну інформацію щодо здійснення Операцій ПП;

3.2.4. повідомляти Клієнта про неперерахування на користь Клієнта сум Транзакцій або про зменшення розміру сум Транзакцій у випадках та у порядку відповідно до п. 2.2.3. цих Умов;

3.2.5. 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 Мобільного пристрою, згідно п. 4.5.2. цих Умов за проведеними операціями повернення/скасування на ПК Держателя;

3.2.6. не пізніше 3 (трьох) Робочих днів з дня надходження до Банку Платіжних повідомлень, здійснювати Відшкодування, за винятком випадків, коли Операція ПП визнається недійсною відповідно до умов, зазначених у п. 5. цих Умов або в інших випадках, передбачених Договором.

### **3.3. Клієнт має право:**

3.3.1. використовувати Програмне забезпечення, надане Клієнту на умовах Договору, для проведення Пуш-Платежів через Мобільні пристрої з метою оплати товарів та/або робіт та/або послуг;

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 ПП, 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 можливі протиправні випадки 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 підключення Програмного забезпечення або з моменту останньої Транзакції;

3.4.4.2. за наявності обставин, що свідчать про неправомірне використання ПК та/або Програмного забезпечення;

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 ПП, проведених Клієнтом, як Шахрайських Операцій;

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

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

3.4.7. переглянути умови надання послуги, в т.ч. ініціювати розірвання Договору, за умови обороту коштів за допомогою Програмного забезпечення нижче 5 000 (п'яти тисяч) грн. в місяць;

3.4.8. у разі виникнення у Банку обов'язку повернути грошові кошти у сумі Операції ПП у зв'язку з підтвердженням факту неотримання Держателем ПК товару або послуги за такою Операцією ПП, Банк має право припинити зобов'язання Банку з перерахування Клієнту будь-яких сум грошових коштів за Договором (у т.ч., але не виключно, сум Операції ПП) у розмірі суми Операції ПП, грошові кошти за якою підлягають поверненню Держателю ПК у зв'язку з неотриманням Держателем ПК товару або послуги, шляхом здійснення зарахування зустрічних однорідних вимог відповідно до п.4.5. цих Умов;

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

3.4.10. розірвати Договір в односторонньому порядку у разі закриття Клієнтом рахунку, що відкритий ним в Банку, для здійснення Відшкодування та реквізити якого вказані в Заяві (у разі наявності такого рахунку);

3.4.11. при підтвердженні Банком-емітентом або Платіжною системою факту шахрайського використання ПК чи/або проведення Шахрайської Операції ПП, Банк має право утримувати кошти по таким Операціям ПП до закінчення процедури CHARGEBACK для проведення розслідування усіх обставин здійснення Операції ПП, при цьому Банк звільняється від будь-яких штрафних санкцій за затримку переказу коштів у порядку, визначеному п. 3.2.6. цих Умов;

3.4.12. затримати обробку заявки на повернення коштів Держателю ПК в зв'язку з поверненням товару/відмовою від послуги, якщо Банк не може здійснити зарахування зустрічних однорідних вимог відповідно до п. 4.5. цих Умов у зв'язку із відсутністю у Клієнта обороту на торгівельній (сервісній) точці через Програмне забезпечення протягом операційного дня, в який планувалось здійснити повернення вищезазначених коштів або у Клієнта відсутні кошти на рахунку, відкритому в Банку, для здійснення Банком договірною списання коштів, до моменту забезпечення Клієнтом наявності грошових коштів для здійснення Банком зарахування зустрічних однорідних вимог або договірною списання, але не більше 5 (п'яти) Робочих днів;

3.4.13. відмовити Клієнту в обробці заявки на повернення коштів Держателю ПК в зв'язку з поверненням товару/відмови від послуги, 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 зарахування зустрічних однорідних вимог або договірною списання, як зазначено в п. 3.4.12. цих Умов;

3.4.14. затримати строки здійснення Відшкодування у випадку неспроможності забезпечення належного функціонування Програмного забезпечення, що належить особам, які надають відповідні послуги Банку, пов'язані з виконанням Банком умов Договору (в тому числі, але не виключно, операторам телекомунікацій) та за допомогою якого відбувається проведення Операцій ПП, з технічних або інших причин, - на час неналежного функціонування такого Програмного забезпечення.

#### **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 3 (трьох) Робочих днів з дня надходження до Банку Платіжних повідомлень на рахунок Клієнта, зазначений в Заяві, з урахуванням обмежень та інших умов, передбачених цим Договором.

4.3. У разі відсутності надходжень грошових коштів на користь Клієнта від здійснених Операцій ПП та/або нездійснення Банком з будь-яких причин зарахування (або здійснення лише часткового зарахування) зустрічних однорідних вимог відповідно до 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 договірного 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 договірного списання коштів з рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань, передбачених Договором.

Договірне списання може здійснюватися 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. Сторони досягли безумовної згоди щодо наступних умов:

4.4.1. У разі повернення Держателем ПК товару/відмови ним від роботи чи послуги згідно із законодавством України про захист прав споживачів або скасування Клієнтом раніше авторизованої Операції ПП з інших причин: з моменту пред'явлення відповідної вимоги Банку у Клієнта виникає зобов'язання сплатити Банку суму грошових коштів у розмірі суми Операції ПП, грошові кошти за якою підлягають поверненню Держателю ПК. У такому випадку розрахунки між Банком та Клієнтом здійснюються шляхом зарахування зустрічних однорідних вимог згідно п. 4.5. цих Умов.

4.4.2. У разі списання Платіжними системами з Банку сум грошових коштів за здійсненими Операціями ПП для повернення Держателю ПК, з моменту пред'явлення відповідної вимоги Банку у Клієнта виникає зобов'язання із сплати Банку списаних Платіжними системами сум грошових коштів. У такому випадку розрахунки між Банком та Клієнтом здійснюються шляхом зарахування зустрічних однорідних вимог згідно п.4.5. цих Умов протягом 180 (ста вісімдесяти) календарних днів з дня проведення Операції ПП, списання суми якої було здійснене Платіжними системами. При цьому, Банк зобов'язується надавати Клієнту в письмовому вигляді пояснення причин списання сум Платіжною системою 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. Сторони досягли згоди, що зобов'язання Банку з перерахування Клієнту будь-яких грошових коштів за Договором, у т.ч., але не виключно, тих, що перераховуються Держателями ПК за Операціями ПП, припиняються шляхом проведення їх зарахування, у передбаченому ст. 601 Цивільного кодексу України порядку, проти таких зобов'язань Клієнта:

4.5.1. зі сплати Клієнтом комісійної винагороди Банку за операції, що здійснюються останнім відповідно до Договору;

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

4.5.3. із повернення невірних або повторних сум, що були перераховані на користь Клієнта через помилку;

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

4.5.5. із відшкодування сум операцій, здійснених з порушенням положень Договору;

4.5.6. із відшкодування сум операцій, проведених Клієнтом після отримання попередження від Платіжної системи або Банку у вигляді листа або електронного документу (факс, телекс, e-mail) стосовно припинення проведення Операції ПП у Клієнта;

4.5.7. із відшкодування сум операцій, які зазначені у п. 5.1. цих Умов;

4.5.8. із відшкодування збитків Банку (задоволених фінансових претензій CHARGEBACK та претензій по операціям із застосуванням ПК Банку-емітента) по Операціям ПП, проведеним Клієнтом;

4.5.9. із відшкодування сум операцій, грошові кошти за якими підлягають поверненню Держателю ПК у зв'язку з неотриманням Держателем ПК товару або послуги відповідно до п. 3.4.8. цих Умов;

4.5.10. із відшкодування сум операцій, що зазначаються в п. 4.4. та п. 4.7. цих Умов;

4.5.11. з відшкодування Банку сплачених ним на користь міжнародних Платіжних систем, Банку-емітента або інших третіх осіб штрафів/пені, що накладені на Банк з вини Клієнта.

Цей п. 4.5. Умов розглядається Сторонами як письмова згода Клієнта на здійснення Банком, самостійно та на власний розсуд, передбаченого цим пунктом зарахування зустрічних однорідних вимог та не потребує укладення між Сторонами будь-яких інших правочинів.

4.6. Клієнт протягом 7 (семи) календарних днів з моменту проведення Операції ПП має право подати на розгляд до Банку претензію в разі неотримання грошових коштів від проведеної Транзакції з вирахуванням сум, що підлягають сплаті Клієнтом Банку відповідно до Договору.

4.7. Якщо внаслідок проведення Банком з Платіжною системою з'ясування відповідальності за Операцією ПП, що здійснена Клієнтом та оскаржена Банком-емітентом, згідно з правилами Платіжних систем виникає необхідність у проведенні Арбітражу Платіжних систем 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 ПП. У разі невиконання такого перерахування Клієнт цим надає Банку згоду на зустрічне зарахування такої вимоги Банку до Клієнта проти вимоги Клієнта до Банку щодо перерахування Відшкодування за здійсненою Операцією ПП. 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, плата 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 ПП, що розглядалась в Арбітражу.

4.8. Комісійна винагорода Банку, належна до сплати за надання Банком послуг у відповідності до цих Умов, сплачується Клієнтом у наступному порядку. За загальним правилом сплата комісійної винагороди здійснюється шляхом зарахування зустрічних однорідних вимог згідно п. 4.5. цих Умов. Однак у випадку відсутності протягом дня, визначеного як день оплати у відповідності до умов Заяви, достатньої для такого зарахування суми надходжень від Держателів ПК на користь Клієнта та/або неможливості здійснення Банком такого зарахування з інших причин, а також неможливості здійснення Банком договірного списання згідно п. 4.3. цих Умов, Клієнт зобов'язаний самостійно протягом наступних 2 (двох) Робочих днів сплатити суму комісійної винагороди (або частину такої суми, якої не вистачає у разі здійснення Банком часткового зарахування зустрічних однорідних вимог/ часткового договірного списання), на рахунок Банку, згідно п.3.1.24.

4.9. Підписанням Договору Сторони погоджуються, що Банк має право укладати із Держателями ПК окремі договори з метою надання таким Держателям ПК послуг по забезпеченню виконання ініційованих ними Операцій ПП. Для уникнення непорозумінь Сторони цим підтверджують, що сплачена Держателями ПК Банку за вказаними договорами комісійна винагорода є винагородою Банку, залишається в його розпорядженні та не підлягає перерахуванню Клієнту.

## **5. Недійсні Операції ПП**

5.1. Операція ПП визнається недійсною, якщо:

5.1.1. Банком виявлено використання Мобільного пристрою для проведення Операцій ПП незаконним Держателем ПК (за результатами розслідування, проведеного Банком-емітентом та Банком);

5.1.2. вартість товарів (робіт, послуг) придбаних у Клієнта Держателем ПК із застосуванням Мобільного пристрою для проведення Операцій ПП, перевищує вартість тих же товарів (робіт, послуг) при їх реалізації за готівку на дату здійснення Транзакції;

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

5.1.4. Операція ПП відбувалась та /або оформлювалась з порушенням положень Інструкції;

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

## **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. цих Умов або інших підстав, передбачених Договором.

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

6.7. 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.

6.8. У разі неповернення Клієнтом сум, зазначених у п. 4.4. п. 4. цих Умов (у разі відмови Клієнта від участі у Арбітражі Платіжних систем або у разі прийняття рішення Арбітражем не на користь Клієнта) та неможливості здійснення Банком зустрічного зарахування вимог відповідно до п. 4.5. цих Умов /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.

6.9. Якщо у вказаний п. 4.8. цих Умов семиденний строк Клієнт не сплатить Банку комісійну винагороду шляхом перерахування на рахунок Банку, то він, крім суми комісійної винагороди, повинен виплатити Банку пеню в розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від суми несплачених коштів за кожний день прострочення.

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

6.11. 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 15 (п'ятнадцять) 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, або у разі розірвання Договору з ініціативи Банку надіслано Банком Клієнту засобами системи Інтернет-банкінг. При цьому, Сторони домовились, що Банк припиняє надання послуг за Договором не пізніше наступного Робочого дня з дати надіслання Клієнту 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 ПП, 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 здійсненім Клієнтом Операціям ПП.

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 ПП;

7.4.2. 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.

7.6. 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.

7.7. Сторони дійшли спільної згоди про те, що комісійна винагорода Банку, належна до сплати за надання Банком послуг у відповідності до цих Умов, сплачується Клієнтом у розмірі, визначеному Тарифами Банку. Визначення терміну «Тарифи Банку», адреса їх розміщення та порядок внесення змін до Тарифів Банку наведено у Правилах.

7.8. Укладенням Договору Клієнт надає Банку свою письмову згоду на передачу, поширення, використання конфіденційної інформації про нього та/або будь-яку філію, відділення, структурний підрозділ або дочірню компанію Клієнта, у тому числі, але не виключно, інформацію, що становить банківську та/або комерційну таємницю, третім особам, в тому числі, але не виключно, операторам телекомунікацій та іншим особам, які надають Банку послуги, пов'язані з виконанням Банком умов Договору.

**Заява про реєстрацію торговельної точки**

Дата заяви:			
<b>1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО КЛІЄНТА</b>			
Юридична назва Клієнта			
Код ЄРДПОУ / Індивідуальний податковий номер (ПН)			
<b>2. РЕКВІЗИТИ КЛІЄНТА ДЛЯ ЗАРАХУВАННЯ ПОКРИТТЯ</b>			
Банк Клієнта			
Розрахунковий рахунок для зарахування покриття		МФО Банку	
Платіжні системи, Картки яких приймаються до оплати (в тому числі, але не обмежуючись): VISA, MasterCard.			
<b>3. ЗАЯВА НА ОБСЛУГОВУВАННЯ</b>			
Основний вид діяльності		Середній чек, грн. (середня вартість товарів / послуг)	
Назва місця торгівлі (державною мовою)			
Назва місця торгівлі (латинськими літерами)			
Адреса місця торгівлі (державною мовою)			
Адреса місця торгівлі (латинськими літерами)			
Час роботи		Торгівельний центр	
<input type="checkbox"/> Функція Мультимерчант (сумісне використання одного пристрою декількома Торговцями. Вказати до якого пристрою та Клієнта додавати)		ID номер пристрою	
		Найменування Клієнта	
Номер телефону для роботи з Програмним забезпеченням		+380_____	
<b>4. КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ</b>			
Відповідальна особа Клієнта по фінансовим питанням:		Відповідальна особа Клієнта за місцем торгівлі:	
ПІБ		ПІБ	
Телефон		Телефон	
Email		Email	
<b>Реквізити Головного офісу або відділення Банку, Відповідальна особа з боку Банку, що уклала Договір з Клієнтом:</b>			
Назва підрозділу Банку або відділення Банку			
Контактна особа (ПІБ)		Телефон	
Особа, що залучила Клієнта на обслуговування (ПІБ)			
<b>ПІДПИСИ</b>			
<b>БАНК Публічне акціонерне товариство „УКРСОЦБАНК”</b> Україна, м. Київ, вул. Ковпака, 29, Ідентифікаційний код _____, в особі _____, який (яка) діє на підставі Довіреності № _____ (ПІБ уповноваженої особи Банку) Підпис _____ М.П.		<b>КЛІЄНТ</b> _____ _____ Україна, м. _____, вул. _____, _____, _____ _____ (підпис та ПІБ уповноваженої особи Клієнта) М.П. (в разі наявності)	