

ЗАТВЕРДЖЕНО

постановою правління АТ «Ощадбанк»

від 10.03.2021 №146

зі змінами, затвердженими рішеннями
кредитного комітету з роздрібного бізнесу АТ «Ощадбанк»

від 09.11.2021, протокол № 97,

продуктового комітету АТ «Ощадбанк»

від 21.02.2025, протокол №6,

продуктового комітету АТ «Ощадбанк»

від 18.04.2025, протокол №15,

продуктового комітету АТ «Ощадбанк»

від 01.10.2025, протокол №36

Дата

набрання чинності:

«01» листопада 2025р.

ДОГОВІР

НАДАННЯ ПОСЛУГ ЕКВАЙРИНГУ АТ «ОЩАДБАНК»

(публічна частина)

Київ-2025

ЗМІСТ

1. ПРОПОЗИЦІЯ АТ «ОЩАДБАНК» НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ НАДАННЯ ПОСЛУГ ЕКВАЙРИНГУ АТ «ОЩАДБАНК»	3
2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ.....	6
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ	25
4. ВИМОГИ ДО ДОКУМЕНТІВ, ЯКІ ПОДАЮТЬСЯ ТОРГОВЦЕМ ДО БАНКУ	26
5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	28
6 ПОРЯДОК І УМОВИ РОЗРАХУНКІВ	39
7. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ДОДАТКОВИХ ПОСЛУГ З ЕКВАЙРИНГУ ТА ФУНКЦІОНАЛУ НА ТЕРМІНАЛАХ.....	44
7.1. Послуга «Кредит Розстрочка» та «Оплата частинами»	45
7.2. Послуга «Поповнення рахунку оператора мобільного зв'язку по номеру телефону»	47
7.3. Послуга «Purchase with Cash Out - купівля з видачою коштів».	48
7.4. DCC.....	51
7.5. Послуга Чайові.....	52
8. УМОВИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ, ОФОРМЛЕННЯ ЧЕКА/ДОКУМЕНТА ЗА ОПЕРАЦІЄЮ.....	53
9. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ	54
10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	56
11. РЕКЛАМА В МЕЖАХ ДОГОВОРУ	58
12. ФОРС-МАЖОР.....	58
13. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ.....	59
14. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ.....	59
15. ДІЯ ДОГОВОРУ. РОЗІРВАННЯ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ.....	61
16. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ	64
17. ДОДАТКИ.....	74

1. ПРОПОЗИЦІЯ АТ «ОЩАДБАНК» НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ НАДАННЯ ПОСЛУГ ЕКВАЙРИНГУ АТ «ОЩАДБАНК»

- 1.1. АТ «Ощадбанк» (далі – **Банк**) відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України шляхом оприлюднення цього документу «Договір надання послуг еквайрингу АТ «Ощадбанк»» (публічної частини) (далі – **Договір**) на сайті www.oschadbank.ua (далі – **Сайт Банку**) оголошує пропозицію на укладення Договору (далі – **Пропозиція**) згідно зі ст. 634 Цивільного кодексу України.
- 1.2. Пропозиція набирає чинності з дати, зазначеної на її першій сторінці, та є чинною до дати розміщення на Сайті заяви Банку про її відкликання.
- 1.3. Ця Пропозиція та всі невід’ємні частини цього Договору, зокрема, публічна частина, розміщена на Сайті Банку, належним чином оформлена Торговцем Заява про приєднання (індивідуальна частина), Тарифи, додатки до цього Договору та інші види заяв/повідомлень встановленої Банком форми, використання яких передбачено умовами Договору, складають єдиний документ – **Договір надання послуг еквайрингу АТ «Ощадбанк»**.
- 1.4. Акцептування Пропозиції АТ «Ощадбанк» (приєднання до Договору) здійснюється суб’єктами господарювання, які у правовідносинах, що регулюються умовами Договору, діють як юридичні особи, фізичні особи-підприємці, шляхом подання до Банку належним чином оформленої та підписаної, в тому числі, з накладенням Кваліфікованого електронного підпису (для фізичних осіб-підприємців), Заяви про приєднання, за формою, запропонованою Банком, у двох примірниках за умови одночасного заповнення опитувальника, подання документів та відомостей, необхідних для з’ясування особи (ідентифікації/верифікації), суті діяльності та іншої інформації, необхідної для виконання Банком вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, обов’язків щодо виявлення міскодингу відповідно до вимог законодавства тощо.

Ця Пропозиція розміщується на Сайті Банку в файлі, який доступний для вільного копіювання засобами Сайту Банку та збереження на носіях інформації будь-якої особи. Торговець самостійно отримує вказаний файл (що містить діючу редакцію Пропозиції) шляхом копіювання його з Сайту Банку.
- 1.5. Датою укладення Договору є календарна дата підписання Банком індивідуальної частини Договору - Заяви про приєднання (підписаної Торговцем та наданої на підписання Банку).

У випадку укладення Договору в електронній формі, при підписанні Договору з фізичною особою – підприємцем, Договір набирає чинності з моменту автоматичного направлення Банком через Сервіс «ПростоPOS» у Особистий кабінет Торговця повідомлення про підписання Банком Заяви про приєднання і з цього моменту Договір вважається отриманим Торговцем. Сторони, шляхом підписання цього Договору, досягли згоди, що факт і дата відправлення Банком Заяви про приєднання Торговцю підтверджуються даними Сервісу «ПростоPOS», які є належним і допустимим доказом.

В разі ненадання Торговцем Банку документів та відомостей, що необхідні згідно з умовами цього Договору, в тому числі документів і відомостей, необхідних для з’ясування особи Торговця, суті діяльності та фінансового стану та/або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, вважається що такі дії Торговця

позбавляють Банк можливості надання цій особі послуг за цим Договором, у зв'язку з чим Банк відмовляє такому Торговцю в укладенні з ним Договору та його обслуговуванні.

- 1.6. Укладаючи цей Договір Торговець та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, що передбачені Договором. Підписанням Заяви про приєднання Торговець беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору він ознайомився з повним текстом Договору, в тому числі з додатками до Договору та Тарифами, повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма умовами Договору, а також отримав примірник Договору, шляхом надання відкритого доступу до нього на Сайті Банку.

Перед укладенням цього Договору Банк у спосіб, визначений статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та статтею 30 Закону України «Про платіжні послуги», надав Торговцю інформацію, передбачену статтями, зазначеними в цьому абзаці 7 зазначених Законів. Інформація АТ «Ощадбанк», що надається користувачу (Торговцю) до укладення договору про надання платіжних послуг, які є фінансовими послугами, розміщена на офіційному Сайті Банку за адресою www.oschadbank.ua та користувач (Торговець) ознайомився з відповідною інформацією.

- 1.7. Банк, керуючись нормами ст. 207 Цивільного кодексу України, пропонує Торговцю використовувати Кваліфікований електронний підпис Торговця для вчинення будь - яких правочинів та/або підписання будь-яких документів, заяв, повідомлень, листів в рамках цього Договору, окрім Акту (-ів) встановлення-повернення Устаткування, що може бути підписаний Сторонами (їх представниками) шляхом власноручного підпису.

Акцептуванням Пропозиції, шляхом підписання Заяви про приєднання до Договору, в тому числі з накладенням Кваліфікованого електронного підпису, Торговець приймає пропозицію Банку та погоджується на використання Кваліфікованого електронного підпису Торговця для будь - яких правочинів та/або підписання будь - яких документів, заяв, повідомлень, листів в рамках цього Договору, якщо це передбачено умовами Договору.

Електронна взаємодія Торговця здійснюється виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком. Використання Сторонами Кваліфікованого електронного підпису здійснюється на підставі цього Договору.

Сторони повністю визнають правочини у вигляді електронних документів із використанням Кваліфікованого електронного підпису.

Банк забезпечує доведення цілісності, достовірності та авторства електронного документа, на який накладено Кваліфікований електронний підпис, шляхом здійснення перевірки відповідно до затвердженого в Банку порядку.

Торговець, шляхом приєднання до цього Договору, погоджується з вищенаведеним порядком перевірки цілісності, достовірності та авторства електронного документа, на який накладено Кваліфікований електронний підпис.

- 1.8. Відсутність відмови Банку від укладення Договору з Торговцем підтверджується підписом уповноваженого представника Банку, скріпленого відбитком печатки Банку, на обох примірниках Заяви про приєднання.
- 1.9. Банк має право відмовити Торговцю у встановленні/підтриманні ділових відносин /відмовити Торговцю у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансових операцій, що здійснюються на підставі Договору, якщо така відмова/зупинення обґрунтоване здійсненням Банком заходів, реалізації повноважень, виконанням

обов'язків, встановлених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та валютним Законодавством.

В разі невірно вказаної інформації в розділі «Основний вид діяльності місця торгівлі» в Заяві про приєднання, відповідно до п. 5.2.23. цього Договору, або ненадання Торговцем інформації щодо зміни виду діяльності згідно з п. 5.2.24. цього Договору, Банк має право відмовити Торговцю у підтриманні ділових відносин, шляхом надсилання на електронну адресу, вказану Торговцем в Заяві про приєднання, або в Особистий кабінет Торговця Сервісу «ПростоPOS» повідомлення Торговцю про розірвання Договору та закриття рахунку(ів), що був (були) відкритий (-ті) в рамках Договору, із зазначенням у повідомленні підстав відмови у підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) та проведення фінансових операцій та дати, з якої Договір буде вважатись розірваним.

У випадку відмови Банку у підтриманні ділових відносин з Торговцем (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) на підставі Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Банк повідомляє Торговця про розірвання Договору та закриття рахунку(ів), що були відкриті в рамках Договору, із зазначенням у повідомленні підстав відмови у підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансових операцій та дати, з якої Договір буде вважатись розірваним.

В такому випадку Банк не є таким, що порушив Договір, не несе відповідальності за відмову у виконанні зобов'язань та за збитки, спричинені такою відмовою.

- 1.10. Торговець підтверджує, що умови Договору в чинній редакції (зі змінами та доповненнями), розміщеній на Сайті Банку, в повній мірі та в повному обсязі застосовуються до відносин Торговця та Банку, незалежно від дати акцепту Пропозиції Торговцем.
- 1.11. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір укладено, в тому числі на підставі принципу свободи договору, визначеного ст. 6 та ст. 627 Цивільного кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення цього Договору є зрозумілими, розумними та справедливими. Сторони погоджуються з тим, що жодна з них при укладенні цього Договору не позбавляється прав, які звичайно мала, а також що цей Договір не виключає/ не обмежує відповідальність за порушення зобов'язання жодної Сторони. Торговець, шляхом акцепту Пропозиції, запевняє, що Договір не містить будь-яких обтяжливих умов для нього і є прийнятним в цілому, зі всіма умовами в редакції Банку.
- 1.12. Сторони на підставі ст. ст. 6, 207, 627 Цивільного кодексу України домовились, що підписання зі сторони Банку уповноваженою особою Банку, яка діє на підставі діючої редакції Статуту Банку, цього Договору, документів, заяв, в рамках цього Договору, може відбуватися з використанням факсимільного відтворення печаток Банку та аналогів власноручного підпису уповноваженої особи Банку за допомогою засобів механічного копіювання.

Сторони погоджують наступний зразок аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та зразок печатки Банку:

Голова правління
Акціонерного товариства
«Державний ощадний банк України»

Сергій Володимирович Наумов



1.13. Сторони домовились, що Договір, заяви, інші документи в рамках цього Договору, укладені/підписані у спосіб, визначений цим розділом Договору, вважається укладеним з додержанням письмової форми в розумінні ст. 207 Цивільного кодексу України. Такий порядок підписання Договору є повністю зрозумілий Сторонами та вони з ним повністю погоджуються.

2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ:

2.1. Терміни та скорочення використовуються в цьому Договорі в такому значенні:

№	Термін/скорочення	Визначення терміну/скорочення
1.	Авторизація	процедура отримання дозволу або заборони на проведення Операції з використанням ЕПЗ. Коди відмов в Авторизації, за якими Операція з ЕПЗ визнається Недійсною, наведені в Додатку 5 до Договору
2.	Аутсорсер/виконавець	юридична особа/інший суб'єкт підприємницької діяльності, обрана/-ий Банком для виконання функцій з обслуговування Устаткування, виявлення міскодингу на умовах, визначених окремим договором між Банком і такою особою (Аутсорсером). Аутсорсер підписує від імені Банка Акт встановлення-повернення Устаткування, передбачений цим Договором (форма Акту викладена у Додатку 2 до Договору)
3.	Багатостороння угода CRS	багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки, укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах
4.	Базовий обсяг розрахунків	обсяг розрахунків за операціями, здійсненими через 1 (один) Термінал за календарний місяць, при якому Торговець сплачує

		<p>фіксовану комісійну винагороду «Все включено».</p> <p>При перевищенні Базового обсягу розрахунків Банк додатково утримує комісійну винагороду від суми кожної Операції, здійсненої з використанням ЕПЗ в Торгових точках Торговця</p>
5.	Банк/ АТ «Ощадбанк»	акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»
6.	Банківська таємниця	інформація щодо діяльності та фінансового стану Торговця, держателів ЕПЗ, які стали відомі Банку в процесі обслуговування Торговця та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку
7.	Банківський день	це операційний день, протягом якого Банк, залучений до виконання платіжних операцій, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій
8.	Дебетовий переказ	платіжна операція, що здійснюється з Рахунку платника (Торговця) без подання Торговцем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника (Торговця) на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу (в т.ч. Банку)
9.	Держатель ЕПЗ	фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції (у тому числі для отримання коштів в готівковій формі та для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку з метою безготівкової оплати вартості товарів, робіт) та/або послуг, які Торговець пропонує придбати та/або здійснення інших операцій, визначених договором з Емітентом
10.	Додаткові налаштування Устаткування Банку	окрема форма проведення платежів та розрахунків за Операціями, здійсненими з використанням ЕПЗ відповідної ПС під час оплати товарів, робіт та/або послуг в

		Торгових точках Торговця за рахунок Додаткових послуг
11.	Додаткові послуги та функціонал	<p>послуги/функціонал, що реалізуються за участю Торговців, які отримують послугу Еквайрингу на умовах цього Договору, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Послуга «Поповнення рахунку оператора мобільного зв'язку по номеру телефону», ▪ Послуга «Кредит Розстрочка», ▪ Послуга «Оплата частинами», ▪ Послуга «Purchase with Cash Out – купівля з видачою коштів», ▪ Послуга «Чайові»; ▪ «DCC». <p>Перелік послуг/функціоналу не є вичерпним, та може змінюватись, у тому числі, доповнюватись новими послугами та функціоналом</p>
12.	Договірне списання/списання	<p>дебетовий переказ, що здійснюється Банком з Рахунку Торговця без подання Торговцем платіжної інструкції, за умови отримання згоди Торговця на виконання переказу, у порядку, передбаченому в Договорі, укладеному між Банком та Торговцем.</p> <p>Банк є отримувачем коштів при виконанні договірного списання/дебетового переказу за згодою Торговця</p>
13.	Еквайр	надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги
14.	Еквайринг платіжних інструментів / Еквайринг	платіжна послуга, що полягає у прийнятті електронних платіжних засобів, результатом якої є переказ коштів Торговцю та/або видача коштів у готівковій формі Держателю ЕПЗ, що надається на умовах Договору, за допомогою Устаткування та ОщадРау
15.	Емітент	надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до законодавства України
16.	ЕПЗ/ Електронний платіжний	платіжний інструмент,

	засіб	<p>реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з Емітентом;</p> <p>Для цього Договору ЕПЗ - електронний платіжний засіб, який є платіжним інструментом контактного або безконтактного типу, що відповідає стандартам відповідної ПС та вимогам чинного Законодавства за допомогою якого Держатель ЕПЗ ініціює переказ коштів з відповідного рахунку з метою безготівкової оплати вартості товарів, робіт та послуг (включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі), що реалізує Торговець. Може мати вигляд платіжної картки, мобільного платіжного інструменту або пристрою типу стікера, годинника, браслета, брелка тощо, в який вмонтовано NFC-модуль чи смарт-картку, що є носієм персоніфікованого платіжного додатку Емітента</p>
17.	Загальний стандарт звітності CRS	загальний стандарт звітності та належної комплексної перевірки інформації про фінансові рахунки, схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року
18.	Законодавство	чинне законодавство України
19.	Законодавство з питань CRS	Вимоги Податкового кодексу України, вимоги Багатосторонньої угоди CRS та вимоги Загального стандарту звітності CRS
20.	Законодавство з питань FATCA	вимоги Податкового кодексу України та вимоги Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA)
21.	Заява про приєднання	«Заява про приєднання до Договору надання послуг еквайрингу АТ

		<p>«Ощадбанк» (індивідуальна частина) /«Заява про приєднання до Договору надання послуг еквайрингу АТ «Ощадбанк» (індивідуальна частина) з фізичною особою – підприємцем при підписанні Договору з використанням КЕП» - документом встановленої Банком форми, підписанням якого Банк та Торговець укладають Договір надання послуг еквайрингу.</p> <p>Оформляється в паперовій формі, з проставленням власноручних підписів сторін, або в електронній формі, з накладенням сторонами КЕП, при підписанні Договору з фізичною особою – підприємцем</p>
22.	Заява про внесення змін	<p>«Заява про внесення змін до Договору надання послуг еквайрингу АТ «Ощадбанк» (індивідуальної частини)/ «Заява про внесення змін до Договору надання послуг еквайрингу АТ «Ощадбанк» (індивідуальної частини) з фізичною особою-підприємцем при підписання Договору з використанням КЕП», яка є документом встановленої Банком форми, підписанням якого Банк та Торговець змінюють умови Договору (індивідуальної частини) та є невід'ємною частиною Договору.</p> <p>Оформляється в паперовій формі з проставленням власноручних підписів сторін, або в електронній формі з накладенням сторонами КЕП, при підписанні Договору з фізичною особою – підприємцем</p>
23.	Засоби дистанційної комунікації/ЗДК	<p>засіб комунікації, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності надавача платіжних послуг та користувача.</p> <p>Для цього Договору ЗДК - зокрема,</p>

		але не виключно: Особистий кабінет Торговця Сервісу «ПростоPOS», Корпоративний Клієнт-банк/«Інтернет-Клієнт-банк», що включають сукупність апаратно-програмних засобів та організаційних заходів, що дозволяють Клієнту/Клієнту-підрозділу/ контролюючій установі у випадках визначених Договором дистанційно отримувати інформацію
24.	Інструкція	інструкція з обслуговування ЕПЗ, розміщена на Сайті Банку www.oschadbank.ua , в якій передбачені обов'язкові реквізити ЕПЗ, порядок здійснення Операції з використанням ЕПЗ за допомогою Устаткування, тощо
25.	Ініціатор	особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію, шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту. До Ініціаторів належать платник, отримувач, стягувач, обтяжувач. В рамках цього Договору до Ініціаторів може належати Торговець, Еквайр, Держатель ЕПЗ
26.	Інтерчейндж	комісійна винагорода, яку Еквайр та/або Емітент сплачують за кожен платіжну операцію між ними із застосуванням ЕПЗ прямо чи опосередковано (через третіх осіб)
27.	Кваліфікований електронний підпис / КЕП	електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа
28.	КІК клієнт	будь-яка фізична та/або юридична особа-резидент України, яка звернулась до Банку за наданням банківських продуктів/послуг або користується банківським продуктами/послугами, що надаються Установами АТ «Ощадбанк» та така, що є

		Контролюючою особою КІК
29.	Кінцевий бенефіціарний власник (КБВ)	<p>будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та/або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція.</p> <p>Кінцевим бенефіціарним власником є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для юридичних осіб - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність юридичної особи (в тому числі через ланцюг контролю/володіння); - для трастів, утворених відповідно до законодавства країни їх утворення, - засновник, довірчий власник, захисник (за наявності), вигодоодержувач (вигодонабувач) або група вигодоодержувачів (вигодонабувачів), а також будь-яка інша фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність трасту (в тому числі через ланцюг контролю/володіння); - для інших подібних правових утворень - особа, яка має статус, еквівалентний або аналогічний особам, зазначеним для трастів. <p>Ознакою здійснення прямого вирішального впливу на діяльність є безпосереднє володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи.</p> <p>Ознаками здійснення непрямого вирішального впливу на діяльність є принаймні володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення, чи здійснення</p>

		<p>вирішального впливу шляхом реалізації права контролю, володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права отримання доходів від діяльності юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності юридичної особи, або діяльності трасту або іншого подібного правового утворення, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на діяльність юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, незалежно від формального володіння.</p> <p>При цьому кінцевим бенефіціарним власником не може бути особа, яка має формальне право на 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі, але є комерційним агентом, номінальним власником або номінальним утримувачем, або лише посередником щодо такого права</p>
30.	Код Авторизації	набір цифр або набір букв і цифр, який формується і надається Емітентом або ПС за результатами успішної Авторизації
31.	Код категорії діяльності Торговця/МСС	цифрове визначення категорії діяльності Торговця, що призначається Еквайром відповідно до виду діяльності Торговця вказаного в Договорі та згідно з правилами відповідної платіжної системи
32.	Комісійна винагорода/Комісія	плата за виконання розрахунків за Операціями з використанням ЕПЗ, що стягується Банком на умовах цього Договору, в залежності від Схеми обслуговування, яка затверджується у встановленому в Банку порядку.

		<p><u>До Комісій, зокрема відноситься:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - комісійна винагорода, що сплачується Торговцем від суми кожної Операції за здійснення розрахунків за Операціями з використанням ЕПЗ; - фіксована комісійна винагорода - комісійна винагорода, що сплачується Торговцем щомісячно за здійснення розрахунків за Операціями з використанням ЕПЗ за допомогою однієї одиниці Устаткування; - фіксована комісійна винагорода «Все включено» - комісійна винагорода, що сплачується Торговцем щомісячно за здійснення розрахунків за Операціями з використанням ЕПЗ за допомогою однієї одиниці Устаткування в межах Базового обсягу розрахунків
33.	Контролююча особа КІК	<p>фізична особа або юридична особа – резиденти України, що є прямими або опосередкованими власниками (контролерами) Контрольованої іноземної компанії (КІК).</p> <p>Зокрема, іноземна компанія визнається контрольованою іноземною компанією, якщо Контролююча особа КІК:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) володіє Часткою в іноземній юридичній особі у розмірі більше ніж 50 відсотків, або б) володіє Часткою в іноземній юридичній особі у розмірі більше ніж 10 відсотків, за умови що декілька фізичних осіб - резидентів України та/або юридичних осіб - резидентів України володіють Частками в іноземній юридичній особі, розмір яких у сукупності становить 50 і більше відсотків, або в) окремо або разом з іншими резидентами України - пов'язаними особами здійснює фактичний контроль над іноземною юридичною особою. <p>Фізична особа - резидент України</p>

		або юридична особа - резидент України не визнаються Контролюючими особами КІК, якщо їх володіння часткою у Контрольованій іноземній компанії реалізовано через пряме або опосередковане володіння в іншій юридичній особі - резиденті України, за умови якщо остання визнається контролюючою особою згідно з цим пунктом та на неї покладається зобов'язання щодо оподаткування скоригованого прибутку Контрольованої іноземної компанії (КІК)
34.	Комерційна таємниця	відомості, пов'язані з виробництвом, технологією, управлінням, фінансовою та іншою діяльністю Банку, розголошення яких може завдати шкоди його інтересам
35.	Конфіденційна інформація	інформація, про фізичну особу (персональні дані) та інша інформація, що є власністю або знаходиться в законному володінні Сторони Договору, доступ до якої обмежено Стороною Договору та яка стала відома іншій Стороні Договору у зв'язку з укладенням та виконанням цього Договору, а також інформація, визнана конфіденційною на підставі закону
36.	Кредит Розстрочка	використовується для забезпечення розрахунків за Операціями з використанням ЕПЗ, що здійснюється з використанням Додаткових налаштувань Устаткування Банку при здійсненні Держателями ЕПЗ розрахунку за товари, роботи та/або послуги, в рамках реалізації перерозподілу Банком ліміту кредитування Держателя ЕПЗ в порядку, передбаченому умовами банківського продукту та договору, укладеного з такими фізичними особами. Тип розстрочки, коли процентна ставка за користування кредитними коштами, при здійсненні розрахунку за рахунок Кредиту з використанням Додаткових

		налаштувань Устаткування Банку, сплачується Держателем ЕПЗ відповідно до умов банківського продукту та договору, укладеного між Банком та Держателем ЕПЗ
37.	Оплата частинами*	<p>використовується для забезпечення розрахунків за Операціями з використанням ЕПЗ, що здійснюється з використанням Додаткових налаштувань Устаткування Банку при здійсненні Держателями ЕПЗ розрахунку за товари, роботи та/або послуги, в рамках реалізації перерозподілу Банком ліміту кредитування Держателя ЕПЗ в порядку, передбаченому умовами банківського продукту та договору, укладеного між Банком та Держателем ЕПЗ.</p> <p>Тип розстрочки, коли при здійсненні розрахунку за рахунок Кредиту з використанням Додаткових налаштувань Устаткування Банку, комісійна винагорода за послугу еквайрингу з використанням Додаткових налаштувань Устаткування Банку сплачується Торговцем, відповідно до укладеного Договору.</p> <p><i>*Під терміном «Оплата частинами» розуміється також «Кредит Розстрочка V2» для випадків коли в Заяві про приєднання/Заяві про внесення змін зазначено про підключення додаткового сервісу «Кредит Розстрочка V2»</i></p>
38.	Міскодинг	призначення Еквайром Торговцю коду категорії діяльності суб'єкта господарювання згідно з Договором, що не відповідає фактичній діяльності Торговця
39.	Міжнародні санкції OFAC, ЄС, ООН	<p>санкції, які запроваджуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Управлінням контролю за іноземними активами США (OFAC) Міністерства фінансів США; - Радою міністрів закордонних справ Ради Європейського Союзу;

		- Радою безпеки Організації Об'єднаних Націй
40.	Мобільний платіжний інструмент	ЕПЗ у вигляді смарт-картки, що є носієм персоніфікованого платіжного додатку банку та додатку оператора мобільного зв'язку, чи у вигляді платіжного додатку (програми), записаної безпосередньо в пам'ять мобільного телефону або іншого мобільного пристрою
41.	МПС	міжнародна платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом, і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу. У цьому Договорі під МПС розуміються Visa, Mastercard та UnionPay
42.	Недійсна операція	<ul style="list-style-type: none"> ▪ операція, що визнана Банком недійсною після проведеної перевірки обставин здійснення такої Операції на підставі правил ПС з урахуванням наданих Торговцем пояснень та документів з приводу такої операції, та має одну з наступних ознак: ▪ операція здійснена з порушенням положень Договору, Законодавства та/або правил ПС; ▪ виявлено використання підробленого ЕПЗ за умови, що згідно з Інструкцією можливо встановити факт підроблення ЕПЗ (не пройдено перевірку обов'язкових реквізитів ЕПЗ); ▪ документ за Операцією із застосуванням ЕПЗ, що передано Торговцем до Банку, не відповідає документу за Операцією із застосуванням ЕПЗ, що знаходиться у Держателя ЕПЗ; ▪ вартість товарів, робіт та/або послуг, придбаних у Торговця

		<p>Держателем ЕПЗ з використанням ЕПЗ, перевищує вартість тих самих товарів, робіт та/або послуг при їх продажі за готівку;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ до моменту здійснення Операції не був отриманий Код Авторизації; ▪ номер ЕПЗ, надрукований на Чеку, не відповідає номеру, нанесеному на лицьовій стороні ЕПЗ; ▪ Держатель ЕПЗ надає документи, що вказують про ненадання або неповне надання Торговцем товарів, робіт та/або послуг, що оплачені за допомогою ЕПЗ, а Торговець не зміг надати документи, що вказують на протилежне (документ, що засвідчує факт продажу товарів, робіт та/або послуг, підписаний Держателем ЕПЗ); ▪ реквізити Операції, передані у вигляді платіжних інструкцій, не збігаються з реквізитами на Чеку з даними Авторизації
43.	НПС ПРОСТІР	<p>національна платіжна система «Український платіжний простір», система роздрібних платежів, створена Національним банком України, у якій розрахунки за товари та послуги, отримання готівки та інші операції з національною валютою здійснюються за допомогою ЕПЗ ПРОСТІР</p>
44.	Негайно	<p>найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, визначений внутрішніми документами Банку та передбачений цим Договором, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання</p>
45.	Операційний день	<p>день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції,</p>

		здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій
46.	Операційний час	частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється надавачем платіжних послуг самостійно та закріплюється його внутрішніми документами
47.	Особистий кабінет Торговця	розділ Сервісу «ПростоPOS» на Сайті Банку, який використовується для підписання Договору з використанням КЕП між Банком та Торговцем фізичною особою – підприємцем, електронного документообігу, подання запитів щодо обслуговування Торговця з поточних питань еквайрингового обслуговування
48.	ОщадPay	програмний комплекс Банку, що забезпечує здійснення безконтактних розрахунків за ЕПЗ у Торгових точках на мобільних пристроях з модулем NFC, та з інсталюваним на такому пристрої відповідним застосунком
49.	Платіжний інструмент	персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам Законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції. До платіжних інструментів належать, в тому числі електронні платіжні засоби (ЕПЗ)
50.	Платіжна інструкція	розпорядження Ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції. В рамках цього Договору до Ініціаторів може належати Торговець, Еквайр
51.	Платіжна операція/Операція	будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

		Для цього Договору – дія (внесення, переказ або зняття коштів) ініційована Держателем ЕПЗ з використанням ЕПЗ та за допомогою Устаткування/ОщадPay для здійснення розрахунків у безготівковій формі за товари, роботи і послуги, які Торговець пропонує придбати
52.	ПС	національна або міжнародна платіжна система розрахунків між Емітентами та Еквайрами із стандартизованими вимогами, правила та взаємодією між учасниками системи. В контексті Договору мається на увазі НПС ПРОСТІР та МПС Visa, Mastercard та UnionPay
53.	Послуга «Поповнення рахунку оператора мобільного зв'язку по номеру телефону»	забезпечення технічної можливості, за рахунок Додаткових налаштувань Устаткування Банку, здійснювати з використанням ЕПЗ розрахунків у безготівковій формі з використанням Терміналу для поповнення рахунку оператора мобільного зв'язку по номеру телефону. Реалізація Послуги забезпечується за участю Торговця, Банку та оператора мобільного зв'язку
54.	Перелік осіб	перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що визнаються Україною, у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України
55.	Послуга «Purchase with Cash Out – купівля з видачою коштів»	забезпечення можливості видачі Торговцем Держателю ЕПЗ, за рахунок Додаткових налаштувань Устаткування Банку, грошових коштів готівкою в національній валюті України одночасно з проведенням останнім оплати вартості товару, роботи та/або послуги Торговця, за допомогою ЕПЗ та Терміналу, що встановлений на касі Торговця, з друкуванням Чека
56.	Послуга «Чайові»	Платіжна операція, ініційована

		Держателем ЕПЗ з використанням ЕПЗ по переказу у безготівковій формі з використанням Терміналу, для переведення грошових коштів на рахунок держателя ЕПЗ співробітника Торговця
57.	Процесинг	діяльність, яка включає в себе виконання Авторизації, моніторинг, збір, оброблення, зберігання й надання інформації за Операціями з ЕПЗ
58.	Процесингова система	автоматизований програмний комплекс, що забезпечує Процесинг
59.	Рахунок	<p>поточний рахунок Торговця, зазначений в Заяві про приєднання, який використовується для здійснення Сторонами розрахунків за цим Договором, а саме:</p> <p>1) для Схеми обслуговування Торговця «Стандарт» та Схеми обслуговування Торговця «Грос-метод»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - перерахування коштів <i>(рахунок відкритий як в Банку, так і в інших банках)</i>; <p>2) для Схеми обслуговування Торговця «Все включено»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - списання суми фіксованої комісійної винагороди <i>(рахунок відкритий в Банку)</i>; - перерахування коштів <i>(рахунок відкритий як в Банку, так і в інших банках)</i>
60.	Сайт Банку	офіційна сторінка Банку в загальнодоступній мережі інтернет за адресою www.oschadbank.ua
61.	Санкційний перелік РНБОУ	перелік осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції»
62.	Сервіс «ПростоPOS»	он-лайн сервіс на Сайті Банку для віддаленого встановлення ділових відносин з Торговцем (фізичною особою – підприємцем), в т.ч. для підписання Договору між Банком та Торговцем з використанням сторонами КЕП і електронного

		документообігу в Особистому кабінеті Торговця
63.	Спільна операція	операція, за якою отримана претензія від Держателя ЕПЗ, Емітента або ПС з приводу незгоди з фактом списання, сумою Операції тощо
64.	Статус податкового резидентства	інформація щодо реєстрації особи в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA та статус податкового резидента відповідно до вимог CRS
65.	Стоп-список	перелік ЕПЗ з їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення Операцій. Залежно від Договору, ПС Стоп-список може бути електронним та/або паперовим
66.	Сторона	Банк та/або Торговець
67.	Схема обслуговування Торговця «Стандарт»	схема перерахування коштів Торговцю за реалізовані товари та/або надані послуги на умовах сплати Торговцем комісійної винагороди, що утримується Банком від суми кожної Операції, здійсненої з використанням ЕПЗ в Торгових точках Торговця, та сплати фіксованої комісійної винагороди
68.	Схема обслуговування Торговця «Все включено»	схема перерахування коштів Торговцю за реалізовані товари та/або надані послуги на умовах сплати Торговцем фіксованої комісійної винагороди «Все включено» та, при перевищенні Базового обсягу розрахунків згідно з Тарифами, сплати комісійної винагороди від суми, кожної Операції, здійсненої з використанням ЕПЗ в Торгових точках Торговця
69.	Схема обслуговування Торговця «Грос-метод»	схема перерахування коштів Торговцю за реалізовані товари та/або надані послуги, на умовах

		сплати Торговцем комісійної винагороди, що розраховується Банком від суми кожної Операції, здійсненої з використанням ЕПЗ в Торгових точках Торговця, та сплачується Торговцем Банку щомісячно, на підставі Акта наданих послуг в строк не пізніше останнього Банківського дня календарного місяця, наступного за звітним та сплати фіксованої комісійної винагороди
70.	Тарифи	<p>документ, прийнятий у встановленому Банком порядку, в якому наведено перелік послуг та встановлені розміри грошової винагороди Банку за їх надання при обслуговуванні Торговців.</p> <p>Тарифи є невід'ємною частиною цього Договору, публікуються на Сайті Банку та розміщуються для вільного ознайомлення Торговців на інформаційних стендах, що знаходяться в приміщеннях установ Банку, якщо інше не визначено іншими умовами Договору та/або, в окремих випадках, зазначаються в індивідуальній частині Договору (Заява про приєднання/Заява про внесення змін)</p>
71.	Термінал	фізичний платіжний термінал - електронний програмно-технічний пристрій, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням платіжних інструментів та/або їх реквізитів
72.	Торгова точка Торговця	місце (локація), призначене та обладнане для торгівлі (виконання робіт надання послуг), де Торговець здійснює діяльність з реалізації товару (виконання робіт/надання послуг), та є місцем проведення розрахунків із покупцем (замовником робіт, отримувачем послуг) за продані товари (виконані роботи/надані послуги)
73.	Торговець	суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку

		діяльність), який відповідно до Договору, укладеного з Банком, приймає до обслуговування ЕПЗ з метою проведення Держателем ЕПЗ оплати вартості товарів, робіт чи послуг (включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі в межах Послуги «Purchase with Cash Out - купівля з видачею коштів»).
		Торговець є Стороною за цим Договором
74.	Транзитний рахунок	рахунок, що відкривається Банком Торговцю для обліку коштів за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток під час розрахунків за товари та послуги, видачі готівки відповідно до умов Договору
75.	Устаткування	Термінали та/або PIN-PAD (за наявності), які Банк встановлює на Торговій точці Торговця на підставі Договору для забезпечення здійснення Операцій у Торговця з використанням ЕПЗ та для забезпечення зв'язку між Торговцем та Банком
76.	Чек /Документ за операцією з використанням платіжних інструментів	документ за Операцією з використанням ЕПЗ, що підтверджує здійснення Операції з використанням ЕПЗ й містить набір даних щодо цієї Операції та реквізити ЕПЗ
77.	Чип	електронний компонент, інтегрований до ЕПЗ, який використовується для виконання функцій обробки та збереження інформації
78.	DCC (Dynamic Currency Conversion)	функціонал, що надається через Термінали Банку Держателям ЕПЗ, емітованих банками-нерезидентами, та дозволяє при здійсненні платіжної операції з оплати товару обрати валюту рахунку ЕПЗ для отримання інформації про суму операції у перерахунку в вибрану валюту (для перерахунку використовується курс

		МПС та Банку)
79.	FATCA	Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act)
80.	NFC	технологія бездротового зв'язку малого радіусу дії, за допомогою якої здійснюється обмін даними між ЕПЗ і Устаткуванням Банку та ініціюється Операція по ЕПЗ безконтактним шляхом
81.	PIN-код	персональний ідентифікаційний номер - набір цифр або букв і цифр, відомий лише Держателю ЕПЗ і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій з використанням ЕПЗ
82.	PIN-PAD	електронний пристрій у вигляді виносної клавіатури, якою можна дообладнати Термінал, з метою більш зручного введення з неї Держателем ЕПЗ PIN-коду до ЕПЗ. PIN-PAD може мати вбудований безконтактний модуль зчитування інформації NFC

2.2. Визначення термінів та скорочень, які наведені вище, мають тотожне значення як при вживанні в однині, так і в множині, як при вживанні термінів з великої літери, так і з маленької.

2.3. Інші терміни, скорочення та їх тлумачення, що використовуються по тексту цього Договору, визначаються Законодавством.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

3.1 Договір регулює порядок взаємодії між Торговцем і Банком під час надання послуги Еквайрингу (основна послуга, що надається на умовах цього Договору), а також під час проведення розрахунків за рахунок Кредиту Розстрочка/ Оплати частинами з використанням Додаткових налаштувань Устаткування Банку (здійснення еквайрингу з використанням Додаткових налаштувань Устаткування Банку) та за іншими Додатковими послугами.

3.2 За Договором Торговець отримує право приймати в Торгових точках Торговця до оплати ЕПЗ в якості рівноцінного платіжного засобу за товари, роботи та/або послуги за процедурою, що визначена в Договорі. Банк, за комісійну винагороду, що сплачує Торговець, забезпечує на умовах Договору обробку документів і перерахування коштів на поточний рахунок Торговця за Операціями, які були проведені з використанням ЕПЗ за допомогою Устаткування Банку.

3.3 Банк має право на підставі Заяви про приєднання надавати Торговцю Додаткові послуги, перелік та порядок надання яких зазначається в Договорі.

Торговці, які приєдналися до цього Договору, мають право отримувати Додаткові послуги, визначені Договором на момент їх приєднання.

Перелік Додаткових послуг може бути змінений Банком. При цьому, доповнення переліку новими Додатковими послугами не вважається істотною зміною умов цього Договору та не потребує отримання згоди Торговців та направлення їм повідомлень.

У випадку доповнення Банком переліку послуг новою Додатковою послугою, Торговець, який виявив бажання отримати таку Додаткову послугу для надання Держателям ЕПЗ, має вчинити дії, передбачені цим Договором та визначені Банком, для приєднання до умов Договору, які передбачають умови надання Додаткової послуги.

- 3.4 Торговець усвідомлює, що за отримання послуг на умовах цього Договору він зобов'язаний сплачувати Банку Комісії, розмір та порядок сплати яких, визначається цим Договором, зокрема, Тарифами, чинними на момент отримання послуг.

Банк публікує Тарифи на Сайті та розміщує для вільного ознайомлення Торговців на інформаційних стендах, що знаходяться в приміщеннях установ Банку, якщо інше не визначено іншими умовами Договору та/або, в окремих випадках, зазначає в Заяві про приєднання.

Банк має право у будь-який час ініціювати внесення змін до Тарифів в порядку, визначеному п. 15.4.3 цього Договору. Торговець, у випадку незгоди зі змінами до Тарифів, зобов'язаний здійснити дії, передбачені п. 15.4.4.1 Договору та розірвати цей Договір.

Торговець розуміє та погоджується з тим, що під визначенням в цьому Договорі умов щодо Тарифів, маються на увазі Тарифи, з урахуванням внесених змін до них, в порядку визначеному умовами цього Договору. Чинна редакція Тарифів, зазначається на Сайті Банку та у всіх підрозділах клієнтського обслуговування.

Сторони погодили, що Тарифи можуть бути доповнені новою Комісією або Банком можуть затверджуватись нові Тарифи, в тому числі, у зв'язку із запровадженням нових Додаткових послуг.

4. ВИМОГИ ДО ДОКУМЕНТІВ, ЯКІ ПОДАЮТЬСЯ ТОРГОВЦЕМ ДО БАНКУ

- 4.1. Торговець зобов'язаний надавати Банку документи в паперовій формі (або їх належним чином засвідчені копії, з проставленням власноручного підпису, якщо надання таких копій допускається Банком) або в електронній формі з накладенням КЕП (при укладанні Договору через Особистий кабінет Торговця Сервісу «ПростоPOS» з Торговцем фізичною особою—підприємцем), які необхідні Банку для:
- 4.1.1. надання послуги Еквайрингу/Додаткових послуг за цим Договором та/або виконання Банком обов'язків, пов'язаних з наданням таких послуг,
 - 4.1.2. реалізації Банком своїх прав за Договором та/або Законодавством,
 - 4.1.3. здійснення зв'язку з Торговцем,
 - 4.1.4. виконання вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також вимог Законодавства з питань FATCA та Законодавства з питань CRS.
- 4.2. Документи, які подаються Торговцем Банку, повинні бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх подання до Банку та містити усі реквізити, які вимагаються Законодавством та/або Банком для таких документів.

- 4.3. Документи, які були видані або оформлені на території іноземної держави, якщо інше не передбачено Законодавством або чинним міжнародним договором України, мають бути легалізовані у встановленому порядку та мати належним чином оформлений/засвідчений переклад українською мовою.
- 4.4. Якщо після подання до Банку відповідних документів /відомостей в них відбулися зміни та/або у разі набуття Торговцем (кінцевими бенефіціарними власниками Торговця) статусу політично значущої особи, або члена її сім'ї або особи, пов'язаної з політично значущою особою, Торговець зобов'язаний протягом 5 (п'яти) Банківських днів, наступних за днем, в який зміни відбулися, повідомити Банк про них та надати відповідні документи на підтвердження/з урахуванням таких змін, а також надати Банку протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту від Банку документи і відомості, що вимагаються Банком для виконання вимог Законодавства з питань FATCA та Законодавства з питань CRS, або у разі набуття Торговцем (його контролюючою особою) Статусу податкового резидентства відповідно до вимог CRS, або у разі набуття Клієнтом (його контролюючою особою/власником істотної участі) Статусу податкового резидентства відповідно до вимог FATCA.
- 4.5. До дня одержання Банком опитувального листа з оновленими даними комунікація з Торговцем здійснюється на підставі наявної в Банку інформації про адресу місцезнаходження Торговця та/або Електронну поштову скриньку або через Особистий кабінет Торговця Сервісу «ПростоPOS» і Торговець самостійно несе ризик неодержання повідомлень, листів Банку, направлених з урахуванням наявної в Банку інформації.
- 4.6. Банк має право зупинити надання послуги Еквайрингу та/або Додаткових послуг, якщо Торговець не надасть йому документи і відомості, що обґрунтовано вимагатимуться Банком для цілей, зазначених в п. 4.1 цього розділу Договору або якщо Торговець надасть Банку неправдиві відомості.
- 4.7. Банк не відповідає за наслідки виконання будь-яких неправдивих, фальсифікованих або недійсних доручень, наказів, заяв та інших документів, отриманих від Торговця, за винятком випадку, коли встановлено, що Банк припустився помилки в перевірці таких документів і така помилка спричинила вагомий, з точки зору Банку, негативний вплив на Торговця.
- 4.8. З метою забезпечення належного та своєчасного виконання грошових зобов'язань Торговця перед Банком за цим Договором Торговець, шляхом підписання Заяви про приєднання, надав згоду на виконання Банком платіжних операцій, а саме, здійснювати Договірне списання коштів /дебетовий переказ коштів за згодою платника (Торговця) з Рахунку Торговця (у національній валюті) відкритого в Банку у сумах, що відповідають розмірам грошових зобов'язань Торговця, які підлягають сплаті на підставі цього Договору, та при настанні строку виконання зобов'язання Торговцем. При цьому:
- Банк є отримувачем коштів при здійсненні Договірного списання коштів/дебетових переказів за згодою платника (Торговця). Таке Договірне списання коштів/дебетовий переказ за згодою платника (Торговця) можуть здійснюватися Банком будь-яку кількість разів до повного виконання зобов'язання Торговця за цим Договором.
 - Договірне списання коштів/дебетовий переказ за згодою платника (Торговця) Банк проводить в сумі, достатній для виконання зобов'язання Торговця за цим Договором.
- 4.9. Згода на виконання Договірного списання/дебетовий переказ коштів за згодою платника (Торговця) надається Торговцем в паперовій чи електронній формі у

визначений та дозволений Договором та законодавством способів, в тому числі шляхом підписання Заяви про приєднання до цього Договору.

- 4.10. Договірне списання/дебетовий переказ за згодою платника Торговця, з метою виконання грошових зобов'язань Торговця перед Банком виконуються в першу чергу з банківського(-их) Рахунку(-ів) Торговця, валюта якого (яких) співпадає з валютою, в якій визначено відповідне грошове зобов'язання Торговця.

Якщо кошти в гривні на банківському(-их) Рахунку(-ах) відсутні чи їх недостатньо для виконання грошового зобов'язання Торговця перед Банком в повній сумі, чи платіжні операції за цим(-и) Рахунком(-ами) не можуть бути здійснені, Банк за своїм вибором може виконувати договірне списання/дебетові перекази коштів з банківського(-их) Рахунку(-ів) Торговця в іноземній валюті з проведенням операцій продажу іноземної валюти на валютному ринку України в порядку, передбаченому цим Договором. Така сума визначається Банком самостійно, виходячи з реальних умов купівлі/продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України на час здійснення такої(х) операції(й).

У разі якщо Банк не виконає платіжні інструкції, через відсутність на Рахунку грошових коштів, це не звільняє Торговця від виконання платежів, передбачених цим Договором.

Якщо при настанні строків виконання будь-яких зобов'язань Торговця, здійснення оплати за якими передбачено шляхом Договірного списання, Банк з тих чи інших причин не виконав Договірне списання, це не є підставою для звільнення Торговця від відповідальності за порушення зобов'язань та не звільняє Торговця від обов'язку здійснити всі належні платежі за зобов'язаннями перед Банком.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1 БАНК ЗОБОВ'ЯЗУЄТЬСЯ:

- 5.1.1 Цілодобово проводити Авторизацію Операцій, які здійснюються з використанням ЕПЗ ПС без будь-якої дискримінації, відповідно до Законодавства, в Торгових точках Торговця.
- 5.1.2 Надавати Торговцю цілодобово (в тому числі у вихідні, святкові та неробочі дні) необхідні консультації щодо Еквайрингу, включаючи консультації з технічних питань за телефоном 0 800 219 800, он-лайн сервіс «Чат-бот» Банку.
- 5.1.3 Здійснювати перерахування коштів на Рахунок Торговця, зазначений Торговцем в Заяві на приєднання до Договору, не пізніше 1 (одного) Банківського дня з дня надходження до Банку звітів Торговця про проведені Операції з використанням ЕПЗ, за винятком випадків, коли Операція визнається Недійсною операцією, або у зв'язку з проведенням регламентних робіт.
- 5.1.4 У день встановлення на Торговій точці Торговця Устаткування згідно з п. 5.1.6. Договору та у подальшому, на письмову вимогу Торговця, організовувати інструктаж працівників Торговця щодо правил роботи з Устаткуванням, приймання ЕПЗ до оплати.
- 5.1.5 Щоденно надавати відомості по проведених Операціях із застосуванням ЕПЗ.
- 5.1.6 Повідомляти Торговця, про встановлення Устаткування, технічне обслуговування та підписання Акта встановлення-повернення через представників Аутсорсера.

Виконання Аутсорсером дій щодо встановлення, реєстрації та обслуговування Устаткування, в рамках цього Договору, не потребує укладення окремих договорів між Торговцем та Аутсорсером.

Відповідальність за дії Аутсорсера щодо виконання умов Договору, в частині встановлення, реєстрації, технічного обслуговування та демонтажу Устаткування несе Банк.

При зазначенні по тексту цього Договору умов щодо встановлення, реєстрації та обслуговування Устаткування та підписання Сторонами Акта встановлення-повернення Устаткування, з проставленням власноручних підписів сторін, маються на увазі як дії Банку, так і дії Аутсорсера.

- 5.1.7 У день підписання Сторонами Акта встановлення-повернення Устаткування (Додаток 2 до Договору):
- 1) забезпечити встановлення на Торговій точці Торговця Устаткування в робочому стані, придатному для використання за цільовим призначенням, що підтверджується підписанням Сторонами Акта встановлення-повернення Устаткування, форма якого наведена в Додатку 2 до Договору;
 - 2) ознайомити відповідальних працівників Торговця з технічними вимогами та правилами експлуатації Устаткування, встановленого на Торговій Точці Торговця, та Інструкцією;
 - 3) надати Торговцю необхідні інформаційні матеріали для їх розміщення на Торговій точці Торговця щодо можливості приймати Торговцем до оплати ЕПЗ.
- 5.1.8 Здійснювати ремонт або заміну Устаткування протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дати отримання від Торговця відповідного письмового повідомлення про виявлення пошкодження або втрату/знищення Устаткування, у випадку виявлення непридатності Устаткування, що сталося не з вини Торговця.
- 5.1.9 На час проведення ремонту Устаткування забезпечити Торговця, за можливості, аналогічним Устаткуванням в робочому стані, при цьому Банк самостійно визначає технічні характеристики Устаткування. Встановлення та повернення такого Устаткування здійснюється на підставі відповідного Акта встановлення-повернення Устаткування (Додаток 2 до Договору), підписаного Сторонами.
- 5.1.10 Забезпечувати розміщення на Сайті Банку чинної редакції Інструкції, доступної для ознайомлення в будь-який час.
- 5.1.11 У разі обслуговування Торговця за схемою обслуговування Торговця «Грос-метод» надавати протягом 5 (п'яти) Банківських днів місяця, наступного за місяцем надання послуг Торговцю підписаний з боку Банку Акт наданих послуг, форма якого наведена в Додатку 3 до Договору, з зазначенням обсягу проведених Операцій, які були здійснені з використанням ЕПЗ у Торгових точках Торговця протягом звітного місяця, та розмір комісійної винагороди, яку має сплатити Торговець в порядку, передбаченому Розділом 7 цього Договору.
- 5.1.12 Здійснювати перерахування коштів Емітенту Держателя ЕПЗ, при проведенні Торговцем повної або часткової відміни Операції з використанням Устаткування не пізніше 3 (трьох) Банківських днів з дня ініціювання відміни операції Держателем ЕПЗ через Термінал за умови виконання Торговцем п. 5.2.16 цього Договору. Зарахування коштів Держателю ЕПЗ здійснюється Емітентом відповідно до правил ПС та в строки, визначені Законодавством, внутрішньо-нормативними документами Емітента.
- 5.1.13 Призначати Торговцю Код категорії діяльності Торговця згідно з заявленим видом діяльності, вказаним Торговцем в Заяві про приєднання в розділі «Основний вид діяльності місця торгівлі».

5.1.14 Здійснювати перевірку відповідності фактичної діяльності Торговця заявленій діяльності під час укладення Договору, призначення йому коду категорії діяльності Торговця та під час обслуговування Торговця, але не рідше одного разу на шість місяців з часу останньої перевірки.

5.1.15 Розглядати претензії отримані від Держателя ЕПЗ, Емітента ЕПЗ, ПС або Торговця з приводу незгоди з фактом списання, сумою Операції тощо у спосіб і строки встановлені Договором, з урахуванням вимог Законодавства.

5.1.16 Інші обов'язки, передбачені цим Договором.

5.2 ТОРГОВЕЦЬ ЗОБОВ'ЯЗУЄТЬСЯ:

5.2.1 Проводити Операції з використанням ЕПЗ тільки після одержання Коду Авторизації від Процесингової системи.

5.2.2 Приймати всі дійсні ЕПЗ ПС без будь-якої дискримінації (Емітента, ПС, чи будь яких інших умов) у разі їх належного представлення до оплати.

5.2.3 Відповідно до Договору Торговець отримує право та зобов'язаний в Торгових точках приймати ЕПЗ як платіжний засіб, рівноцінний готівці, використовуючи ті самі ціни та умови оплати у валюті платежу, що і при оплаті готівкою.

5.2.4 Виконувати встановлені Законодавством вимоги товарно-касового обліку при здійсненні Операцій з використанням ЕПЗ.

5.2.5 При здійсненні оплати з використанням ЕПЗ суворо дотримуватись вимог Інструкції у частині перевірки та ідентифікації ЕПЗ.

5.2.6 Не приймати ЕПЗ до оплати у випадках, наведених в Інструкції.

5.2.7 Здійснювати операції з використанням ЕПЗ лише в присутності Держателя ЕПЗ (якщо інше не узгоджено з Держателем ЕПЗ або не передбачено правилами ПС для окремих видів Операцій).

5.2.8 Протягом **5 (п'яти) Банківських днів** з дати настання відповідних змін інформувати Банк рекомендованим листом про всі зміни в установчих документах, складі керівників Торговця, про втрату Торговцем дозволів (ліцензій) на здійснення підприємницької діяльності, про зміни місцезнаходження, найменування Торговця, а також про зміни банківських реквізитів Торговця та надавати належно засвідчені копії документів, що підтверджують такі зміни.

5.2.9 Надавати Банку, у строк визначений Банком у запиті, документи і відомості, що вимагаються Банком для виконання вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі зміни власника істотної участі, зміни кінцевого бенефіціарного власника, або у разі набуття кінцевим бенефіціарним власником Торговця статусу політично значущої особи, або члена її сім'ї або особи, пов'язаної з політично значущою особою або зміни форми власності або місцезнаходження Торговця, внесення змін до установчих документів Торговця, інших змін, **протягом 5 (п'яти) Банківських днів** з дня отримання документів, що підтверджують реєстрацію/внесення таких змін, надати до Банку належним чином завірені копії відповідних документів.

5.2.10 Надавати Банку, у строк визначений Банком у запиті, всю необхідну інформацію про зв'язки Торговця із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави шляхом заповнення опитувальника, з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

- 5.2.11 Повідомляти Банк щодо наявного статусу Контролюючої особи КІК та наявності факту володіння фізичними особами та/або юридичними особами – резидентами України часткою в іноземній юридичній особі.
- 5.2.12 КІК клієнт повинен надавати Банку інформацію та відомості необхідні для заповнення Повідомлення про виявлення факту, що свідчить про володіння фізичною (юридичною) особою – резидентом України часткою в іноземній юридичній особі, відповідно до вимог ст. 392 Податкового кодексу України.
- 5.2.13 Надати Банку протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту від Банку документи і відомості, що вимагаються Банком для виконання вимог Законодавства з питань FATCA та Законодавства з питань CRS, або у разі набуття Торговцем (його контролюючою особою) Статусу податкового резидентства відповідно до вимог CRS, або у разі набуття Торговцем (його контролюючою особою/власником істотної участі) Статусу податкового резидентства відповідно до вимог FATCA.
- 5.2.14 Повідомляти Банк рекомендованим листом про намір припинити (в т.ч. тимчасово) та/або розпочати роботу Торгової точки Торговця, а також про намір повернути або отримати Устаткування Банку, не пізніше ніж за 10 (десять) Банківських днів до припинення/початку роботи відповідної Торгової точки Торговця або повернення/отримання Устаткування Банку відповідно.
- 5.2.15 Не допускати до обслуговування Операцій з ЕПЗ працівників Торговця, що не ознайомились з умовами, визначеними в Інструкції, не підписали Заяву про ознайомлення з відповідальністю (за формою, визначеною в Додатку 1 до Договору) та не пройшли інструктаж щодо правил роботи з Устаткуванням, приймання ЕПЗ до оплати.
- 5.2.16 Забезпечити направлення звітів по проведених Операціях з використанням Устаткування (балансування Терміналу), шляхом передавання даних по погоджених із Банком каналах зв'язку.
- 5.2.17 Розміщувати в Торгових точках Торговця (на входних дверях, вітринах, касових апаратах) інформацію, яка інформує, що даний Торговець приймає ЕПЗ для оплати за товари, роботи та/або послуги (в т.ч. зображення торгової марки ПС). У разі розірвання Договору звільнити приміщення Торгових точок Торговця від всіх інформаційних матеріалів Банку не пізніше 2 (двох) Банківських днів до дати розірвання Договору та/або припинення обслуговування ЕПЗ у відповідних Торгових точках Торговця.
- 5.2.18 Зберігати документи, що містять конфіденційні відомості про Держателів ЕПЗ та інформацію про Операції з ЕПЗ, у місцях, недоступних особам, що не є уповноваженими працювати з ЕПЗ та/або Устаткуванням.
- 5.2.19 Здійснювати обслуговування Операцій з використанням ЕПЗ за допомогою встановленого Банком Устаткування лише за адресою Торгової точки Торговця, на яку таке Устаткування було встановлено (Додаток 2 до Договору).
- 5.2.20 Без попередньої письмової згоди Банку не розголошувати умови Договору, інформацію про конструкцію Устаткування, його технічні характеристики, а також не робити будь-яких змін у встановленому Устаткуванні.
- 5.2.21 Самостійно оплачувати витрати за телекомунікаційні послуги, що пов'язані з передаванням необхідної інформації для здійснення Еквайрингу по мережах зв'язку (місцевої та міжнародної), за виключенням витрат операторів, які надають послуги мобільного зв'язку, оплати яких здійснює Банк.

- 5.2.22 Заповнити у Заяві про приєднання інформацію про Торгову(і) точку(и) Торговця, де приймаються до оплати ЕПЗ, та в разі змін в наданій інформації не пізніше 3 (трьох) Банківських днів з моменту виникнення таких змін надавати до Банку Заяву в довільній формі із зміненими даними способом та у порядку, передбаченими Договором.
- 5.2.23 Вказувати в Заяві про приєднання вид діяльності Торговця. В разі ненадання інформації або невірно вказаної інформації про вид діяльності Торговця, сплатити Банку штраф в повному обсязі, в разі застосування до Банку штрафних санкцій з боку ПС або контролюючого органу.
- 5.2.24 **Протягом 1 (одного) Банківського дня** з дати внесення змін до виду діяльності Торговця інформувати Банк рекомендованим листом про відповідні зміни (або – шляхом направлення електронного повідомлення на вказану в Заяві про приєднання адресу Банку).
- 5.2.25 негайно, але не пізніше 1 (одного) Банківського дня з дати виникнення обставин, які можна кваліфікувати як протиправну діяльність щодо використання ЕПЗ та/або Устаткування, письмово повідомити Банк і правоохоронні органи про вищевказані обставини.
- 5.2.26 Керуватись Законодавством при здійсненні Операцій з використанням ЕПЗ. Сприяти та надавати безперешкодний доступ працівникам Банку при здійсненні контролю за виконанням Торговцем Законодавства щодо Операцій з ЕПЗ та сприяння моніторингу з метою ідентифікації шахрайських переказів.
- 5.2.27 Протягом 180 (ста вісімдесяти) календарних днів після здійснення Операції з використанням ЕПЗ, сплатити Банку всі суми, які будуть списані з Банку ПС та/або Емітентами ЕПЗ, у зв'язку з проведенням у Торговій точці Торговця Операцій з використанням ЕПЗ.
- 5.2.28 Забезпечити виконання вимог стандартів безпеки ПС щодо захисту даних Держателів ЕПЗ, визначених в Інструкції.
- 5.2.29 Протягом 3 (трьох) років з моменту здійснення Операції зберігати копії/електронні копії документів за Операціями (у тому числі Чеки з кодом відмови в Авторизації), а також іншої інформації, пов'язаної з Операціями (документи товарно-касового обліку, товарно-касові книги тощо).
- 5.2.30 Забезпечити щоденне формування та направлення звітів по всіх проведених Операціях з використанням ЕПЗ за допомогою Устаткування, що надане та обслуговується Банком, шляхом пересилання відповідної інформації по погодженому Сторонами каналу зв'язку. Якщо автоматичне направлення звіту не відбулось через технічні причини (перебої із зв'язком або електропостачанням тощо), Банк не несе відповідальності за затримку переказу коштів Торговцю по Операціях.
- 5.2.31 Наприкінці кожної робочої зміни не вимикати Устаткування до завершення автоматичного формування та направлення до Банку звіту за проведеними Операціями з використанням ЕПЗ.

Під час формування звіту автоматично роздруковуються звітні документи (журнал операцій, зведений чек тощо), які знаходяться у Торговця на зберіганні протягом 3 (трьох) років.

Якщо автоматичне направлення звіту не відбулось через перебої із зв'язком або електропостачанням, після поновлення роботи Устаткування Торговець зобов'язаний сформулювати та направити до Банку звіти з застосуванням Устаткування в ручному режимі, при цьому Банк звільняється від будь-яких штрафних санкцій за затримку переказу коштів по Операціях.

- 5.2.32 При отриманні на авторизаційний запит відповіді «Вилучити картку» (коди відмов в Авторизації 04, 07, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 41, 43, 67) відмовити Держателю ЕПЗ в проведенні Операції.
- 5.2.33 При поверненні товару (відмови від робіт, послуг), придбаного Держателем ЕПЗ з використанням ЕПЗ, здійснювати повну або часткову відміну Операції, ініційованої Держателем ЕПЗ, у зв'язку з поверненням товару (відмовою від робіт, послуг) безготівковим шляхом за допомогою Устаткування у порядку, передбаченому Інструкцією (за виключенням Послуги «Purchase with Cash Out – купівля з видачою коштів» згідно з правилами ПС та дотриманням процедури повернення згідно з п.7.3.2.21 Договору).
- 5.2.34 У разі отримання від Банку повідомлення про оскарження Операції Емітентом чи ПС (Спірна операція), не проводити самостійного повернення коштів Держателю ЕПЗ.
- 5.2.35 Протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати надходження від Банку відповідної вимоги згідно з п. 5.2.34 цього Договору, направляти останньому копії/електронні копії документів за Операціями. На документах за Операціями повинні бути чітко зазначені такі реквізити: номер ЕПЗ, RRN, сума і код валюти Операції, Код Авторизації, назва та номер документу, підпис Держателя ЕПЗ (за необхідності), назва та адреса Торговця, назва товару/ів (за технічної реалізації друку Чеку через касу Торговця), дата та час Операції.
- Якщо Торговець у вказаний строк не надав електронних копій документів, зазначених в цьому пункті, які доводять успішність отримання покупцем товарів/послуг, - сума такої списаної Операції не буде повернута Торговцю. Торговець погоджується, що у разі оскарження Операції по ЕПЗ, що емітована в іноземній валюті, сума такого списання може відрізнятись в більший або менший бік, зважаючи на поточний курс національної валюти до валюти ЕПЗ.
- 5.2.36 Забезпечити дотримання кожним працівником Торговця, що допущений до обслуговування Операцій з використанням ЕПЗ, Інструкції.
- 5.2.37 Проводити за допомогою Устаткування тільки платежі, що здійснюються з використанням ЕПЗ відповідної ПС під час оплати товарів, робіт та/або послуг в Торгових точках Торговця та не передавати Устаткування третім особам.
- 5.2.38 Своєчасно та в повному обсязі сплачувати Банку комісійні винагороди в розмірі згідно з Тарифами.
- 5.2.39 Підписувати Акт встановлення-повернення Устаткування.
- 5.2.40 Забезпечити збереження Устаткування від втрати або випадкового знищення/пошкодження (псування) Устаткування з моменту підписання Сторонами Акта встановлення-повернення Устаткування (Додаток 2 до Договору) та до моменту підписання Сторонами Акта встановлення-повернення Устаткування (Додаток 2 до Договору).
- У разі невиконання умов цього пункту Договору, Торговець сплачує Банку штраф у розмірі, визначеному в п. 10.12. цього Договору.
- 5.2.41 Не пізніше наступного Банківського дня з дня виявлення пошкодження (псування) або втрати/знищення Устаткування повідомляти Банк про виявлення такого факту, шляхом направлення відповідного повідомлення на електронну пошту відповідальної особи Банку/надсилання рекомендованого листа/доставлення повідомлення особисто на адресу Банку/сповіщення за номером технічної підтримки 0 800 219 800.
- 5.2.42 Забезпечити належні умови зберігання, охорони та протипожежної безпеки Устаткування.

- 5.2.43 Сприяти та надавати безперешкодний доступ до Торгових точок Торговця (місць експлуатації Устаткування) уповноваженим працівникам Банку або Аутсорсера без втручання ними в господарську діяльність Торговця при здійсненні ними у робочий час перевірки наявності та технічного стану Устаткування та перевірки дотримання працівниками Торговця положень Договору і Законодавства в сфері здійснення безготівкових розрахунків з використанням ЕПЗ.
- 5.2.44 Дотримуватись технічних вимог та правил експлуатації Устаткування, з якими ознайомлені відповідальні працівники Торговця.
- 5.2.45 У разі закінчення строку дії Договору або у випадку його дострокового розірвання, повернути Банку у день припинення Договору Устаткування в робочому стані, з урахуванням нормального фізичного зносу, шляхом підписання Сторонами Акта встановлення-повернення Устаткування (Додаток 2 до Договору).
- У разі невиконання умов цього пункту Договору, Торговець сплачує Банку штраф у розмірі, визначеному в п.10.12. цього Договору.
- 5.2.46 Не передавати третім особам Устаткування, методичні документи, що регламентують здійснення обслуговування ЕПЗ підприємствами торгівлі та сервісу, інші документи та інформаційні матеріали, отримані від Банку згідно з Договором.
- 5.2.47 У випадку порушення Торговцем умов Договору повернути Устаткування в працездатному стані в термін, що не перевищує 20 (двадцяти) Банківських днів з моменту отримання відповідної письмової вимоги Банку.
- 5.2.48 Згідно зі Схемою обслуговування Торговця «Грос-метод» протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дати отримання від Банку підписаного Банком Акта наданих послуг, форма якого наведена в Додатку 3 до Договору, з зазначенням обсягу проведених Операцій, які здійснювались з використанням ЕПЗ в Торгових точках Торговця протягом звітного місяця, та розміру комісійної винагороди Банка, яку має сплатити Торговець в розмірі й порядку, передбаченому Розділом 6 Договору, направити до Банку підписаний уповноваженим представником Торговця Акт наданих послуг.
- У разі виявлення розбіжностей, узгодити з Банком виникненні розбіжності та направити до Банку підписаний уповноваженим представником Торговця Акт наданих послуг.
- 5.2.49 Використовувати рекламну продукцію Банку, інформацію про Банк, а також будь-яку інформацію, погоджену з Банком щодо додаткових послуг з Еквайрингу. Розміщувати в Торгових точках Торговця інформацію про Додаткову послугу (розмір комісії, логотип та інше). У випадку виявлення порушень даного пункту Банк залишає за собою право в односторонньому порядку відключити Додаткову послугу.
- 5.2.50 Дотримуватися правил здійснення Операції з використанням ЕПЗ та процедур безпеки, встановлених Договором.
- 5.2.51 Не встановлювати будь-яку додаткову (супровідну) плату під час здійснення Держателями ЕПЗ розрахунку за товари, роботи та/або послуги з використанням ЕПЗ, уключаючи плату за використання певного платіжного інструменту.
- 5.2.52 Не встановлювати різні ціни на ті самі товари чи послуги в разі здійснення розрахунку за них у безготівковій формі, з використанням ЕПЗ, порівняно з розрахунком готівковими коштами.
- У разі невиконання умов цього пункту Договору та надходження до Банку оскарження від Держателя ЕПЗ (Спірні операції), Торговець зобов'язується відшкодувати суму Спірної операції на користь Держателя ЕПЗ.

- 5.2.53 Не надавати даних про Держателя ЕПЗ особам, які не мають на це законного права або повноважень, і не дозволяти їм використовувати за призначенням ЕПЗ.
- 5.2.54 Не копіювати ЕПЗ чи його реквізити та не вносити повні номери ЕПЗ до облікових книг та/або до електронних баз даних комп'ютерних програм тощо.
- 5.2.55 Повідомити Банк у випадку відкриття справи про банкрутство проти Торговця.
- 5.2.56 Інші обов'язки, передбачені цим Договором.

5.3 БАНК МАЄ ПРАВО:

- 5.3.1 Вимагати від Торговця повного та належного виконання зобов'язань згідно з умовами цього Договору.
- 5.3.2 Отримувати Комісії, згідно з Тарифами, в залежності від обраної Схеми обслуговування Торговця та умовами цього Договору.
- 5.3.3 Вимагати сплати Торговцем грошових коштів на суму кредитових операцій або зворотних платежів, здійснених з використанням ЕПЗ у Торгових точках Торговця, або згідно зі зверненням від Торговця.
- 5.3.4 У випадках неправомірного використання ЕПЗ направляти відповідний код відмови в проведенні Операції та забезпечити неможливість проведення такої Операції.
- 5.3.5 У випадках порушення будь-якою Стороною питання про розірвання Договору припинити обслуговування Торговця за Договором з моменту отримання Банком/Торговцем повідомлення про розірвання Договору.
- 5.3.6 У випадку порушення Торговцем умов Договору призупинити обслуговування Торговця за Договором (як в окремії, так і в усіх Торгових точках Торговця). Банк письмово повідомляє про це Торговця не пізніше 2 (двох) Банківських днів до моменту призупинення обслуговування Торговця.
- 5.3.7 В разі ненадання інформації або невірно вказаної інформації про основний вид діяльності Торговця, відповідно до п. 5.2.23, або ненадання Торговцем інформації щодо зміни виду діяльності згідно з п. 5.2.24, Банк має право стягнути з Торговця штраф для погашення Банком в повному обсязі штрафних санкцій перед ПС та відмовити Торговцю у підтриманні ділових відносин, шляхом повідомлення Торговця про наміри розірвання Договору та закриття рахунку(ів), що були відкриті в рамках Договору, із зазначенням у повідомленні підстав відмови у підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансових операцій та дати, з якої Договір буде вважатись розірваним.
- 5.3.8 Вимагати інформацію та відомості щодо володіння фізичною (юридичною) особою - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі, з метою підтвердження статусу Контролюючої особи КІК відповідно до вимог ст. 392 Податкового кодексу України.
- 5.3.9 З метою виконання вимог ст. 392 Податкового кодексу України повідомляти Державну податкову службу України щодо виявленого факту володіння фізичними особами та/або юридичними особами – резидентами України часткою в іноземній юридичній особі.
- 5.3.10 Витребувати від Торговця відомості, потрібні для з'ясування його особи/особи уповноважених та контролюючих осіб Торговця, суті діяльності, фінансового стану, інші документи та інформацію, необхідні для виконання Банком вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, вимог Законодавства з питань FATCA та Законодавства з питань CRS.

- 5.3.11 Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Торговцю у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансових операцій у випадках, передбачених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 5.3.12 Відмовитись від укладання Договору з Торговцем та у підтриманні ділових відносин з Торговцем, який прямо або опосередковано належить (за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН) до осіб та/або організацій:
- які включено до переліку осіб пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;
 - які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;
 - які прямо або опосередковано володіють чи є кінцевими бенефіціарними власниками організацій, який включено до переліку осіб пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції.
- 5.3.13 Відмовитись від укладання Договору з Торговцем, якщо до Торговця застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції»¹.
- 5.3.14 Відмовитись від укладання Договору з Торговцем, якщо Торговця внесено до санкційних списків запроваджених: Управлінням контролю за іноземними активами США (OFAC) Міністерства фінансів США, Радою міністрів закордонних справ Ради Європейського Союзу, Радою безпеки Організації Об'єднаних Націй.
- 5.3.15 Запитати всю необхідну інформацію про зв'язки Торговця із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави, зазначену клієнтом в опитувальнику з метою виконання вимог законодавства України. У разі ненадання Торговцем зазначеної інформації відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції.
- 5.3.16 Не перераховувати кошти Торговцю/утримувати з поточних чи наступних перерахунків або платежів, здійснених на користь Торговця, суми за проведення будь-якої Недійсної операції, що визнана такою відповідно до правил ПС або Недійсної операції. Банк письмово повідомляє Торговця про факт неперерахування/утримання з зазначенням причини неперерахування протягом 6 (шести) Банківських днів після завершення процедури оскарження Операції; при цьому Банк надає Торговцю підтверджувальну інформацію в друкованому та

1) ¹ блокування активів - тимчасове позбавлення права користуватися та розпоряджатися активами, що належать фізичній або юридичній особі, а також активами, щодо яких така особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тожонні за змістом здійсненню права розпорядження ними;

2) стягнення в дохід держави активів, що належать фізичній або юридичній особі, а також активів, щодо яких така особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тожонні за змістом здійсненню права розпорядження ними;

3) запобігання виведенню капіталів за межі України;

4) зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань;

5) інші санкції, що відповідають принципам їх застосування, а саме: «зупинення фінансових операцій», «зупинення операцій за рахунками фізичної особи», «зупинення операцій за рахунками юридичної особи», «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань (заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, гарантії; заборона здійснювати кредитування через купівлю цінних паперів; заборона придбання цінних паперів)», «заборона на встановлення ділових контактів».

електронному вигляді. Факт переказу грошових коштів Банком на користь Торговця на підставі прийнятого від Торговця електронного звіту не є безумовним визнанням дійсності Операції.

5.3.17 У безумовному порядку здійснювати утримання з поточних чи наступних перерахувань або платежів, здійснених на користь Торговця, а також з будь-яких поточних рахунків Торговця, що відкриті або будуть відкриті для Торговця у Банку після укладення Договору, в наступних випадках:

- 1) по Операціях, по яких Банком одержано оскарження від Держателя ЕПЗ, Емітента ЕПЗ або ПС (Спінні операції);
- 2) відповідні суми, списані з Банку за розпорядженням ПС або Емітентів ЕПЗ по Операціях з ЕПЗ, здійснених у Торгових точках Торговця за допомогою Устаткування Банку. При цьому Банк зобов'язується протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту надходження запиту надати Торговцю письмові пояснення щодо суми списаних коштів;
- 3) суму комісійних витрат, пов'язаних з проведенням процедури оскарження Операцій здійснених у Торгових точках Торговця за допомогою Устаткування Банку, згідно з правилами відповідної ПС, незалежно від кінцевого результату оскарження;
- 4) суми, повторно та/або помилково зараховані на поточний рахунок Торговця;
- 5) суми, по яких Торговець не виконав зобов'язання з надання документів, зазначених в Договорі;
- 6) повні суми кредитових перерахувань, що є результатом Операцій з повернення коштів (кредитування поточного рахунка Держателя ЕПЗ в результаті повернення товару (відмови від робіт, послуг) або відмови від Операції).
- 7) суму Комісійної винагороди за розрахунками з ЕПЗ, згідно з Тарифами, у порядку передбаченому п.п. 5.2.48 та п. 6.2.4. Договору, при недотриманні строків, визначених в п. 6.2.4. Договору (тільки за Схемою обслуговування Торговця «Грос-метод»).

5.3.18 У випадку одержання Банком інформації про здійснення Недійсних операцій з використанням ЕПЗ в Торговій точці Торговця, затримати перерахування коштів за Операціями, проведеними Торговцем, на строк перевірки такої інформації та/або припинити обслуговування Устаткування з наступним повідомленням Торговця впродовж 3 (трьох) Банківських днів з дати фактичного припинення. Якщо інформація про недійсність Операції буде підтверджена, не здійснювати перерахування коштів на поточний рахунок Торговця/утримати з поточних чи наступних перерахувань або платежів на користь Торговця кошти за проведення Недійсної операції, Банк письмово повідомляє про це Торговця і надає підтверджувальну інформацію в друкованому або електронному вигляді протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту прийняття Банком такого рішення. Банк повідомляє Торговцю про неперерахування на користь Торговця сум Операцій або утримання сум з наступних надходжень не пізніше 3 (трьох) Банківських днів з дати фактичного неперерахування/утримання.

Якщо протягом 5 (п'яти) Банківських днів подальших надходжень на користь Торговця недостатньо для утримання з Транзитного рахунку Торговця коштів згідно з п. 5.3.16 та п. 5.3.17 цього Договору, Торговець надає згоду Банку самостійно протягом дії Договору здійснювати договірне списання/дебетовий переказ за згодою Торговця недостатньої суми з будь-яких поточних рахунків Торговця, що відкриті або будуть відкриті для Торговця у Банку після укладення Договору та/або утримувати з наступних перерахувань/платежів на користь Торговця суми грошових коштів по

Операціях у Торговця за настання умов, визначених Договором. Якщо у вищевказаний строк Торговець не сплатить кошти, то він, крім вищезазначених коштів, має виплатити Банку пеню в розмірі облікової ставки Національного банку України, що діяла в період, за який нараховується пеня, від суми простроченого платежу за кожний день прострочення.

- 5.3.19 Проводити перевірки в Торгових точках Торговця з метою контролю дотримання працівниками Торговця положень даного Договору та Законодавства в сфері здійснення безготівкових розрахунків з використанням ЕПЗ.
- 5.3.20 Банк має право перевіряти наявність та стан Устаткування, встановленого на Торговій точці Торговця згідно з Актом встановлення-повернення Устаткування (Додаток 2 до Договору).
- 5.3.21 Банк має право самостійно ініціювати заміну Устаткування впродовж строку дії Договору з метою забезпечення надання ширшого спектру послуг, якіснішого обслуговування держателів ЕПЗ тощо.
- 5.3.22 Вимагати від Торговця усунення обставин, що можуть погіршити технічний стан Устаткування.
- 5.3.23 У випадку порушення Торговцем зобов'язань передбачених пп. 5.2.15., 5.2.17, 5.2.36, 5.2.44 Договору, розірвати Договір, шляхом направлення Торговцю відповідного письмового повідомлення, із зазначенням підстави та дати припинення дії Договору.
- 5.3.24 У випадку відсутності розрахунків через Устаткування протягом 3 (трьох) календарних місяців, демонтувати Устаткування та відмовити Торговцю в обслуговуванні (в тому числі шляхом розірвання ділових відносин), що здійснюються на підставі Договору, шляхом направлення Торговцю відповідного письмового повідомлення, із зазначенням підстави, дати припинення дії Договору та вимогою щодо погашення заборгованості за надання послуг еквайрингу за Договором.
- 5.3.25 У разі несвоєчасного виконання Торговцем своїх грошових зобов'язань перед Банком згідно з Договором, Банк має право скористатися правом утримання коштів з транзитного рахунку з поточних чи наступних перерахунків або платежів на користь Торговця, а також здійснити договірне списання/дебетовий переказ коштів за згодою Торговця з будь-яких поточних рахунків Торговця, що відкриті або будуть відкриті для Торговця у Банку після укладення Договору.
- 5.3.26 Інші права, що визначені Законодавством, нормативно-правовими актами України та цим Договором.
- 5.3.27 Вимагати від Торговця повернення Устаткування, згідно з п.п. 5.2.45 п. 5.2. цього Договору.

5.4 ТОРГОВЕЦЬ МАЄ ПРАВО:

- 5.4.1 Вимагати від Банку забезпечення своєчасного перерахування на свій рахунок, зазначений в Заяві про приєднання, грошових коштів за результатами проведення Операцій, ініційованих за допомогою Устаткування, яке надане та обслуговується Банком та розміщено в Торгових точках Торговця, за умови дотримання положень Договору.
- 5.4.2 Отримувати від Банку Устаткування в порядку та на умовах визначених цим Договором.
- 5.4.3 У разі обслуговування Торговця за Схемою обслуговування Торговця «Грос-метод» отримувати від Банку протягом 5 (п'яти) Банківських днів Акт наданих послуг, форма якого наведена в Додатку 3 до Договору, з зазначенням обсягу проведених Операцій, які здійснювались з використанням ЕПЗ в Торгових точках Торговця протягом звітного

місяця, та розміру комісійної винагороди Банку, яка підлягає до сплати відповідно до п.6.2.4. цього Договору.

- 5.4.4 Ініціювати внесення змін до умов Договору в зв'язку з особливостями своєї діяльності.
- 5.4.5 У разі відсутності технічної можливості здійснення повернення коштів Держателю ЕПЗ через Термінал, надсилає листа до Банку (за формою, передбаченою Додатком 6 до Договору), щодо повернення грошових коштів Держателю ЕПЗ (списання грошових коштів з транзитного рахунку Торговця).
- 5.4.6 У разі необхідності списання грошових коштів з Держателя ЕПЗ (виключно у випадку успішного формування за результатами здійсненої Операції документу за Операцією з використанням ЕПЗ) надсилає листа до Банку (за формою, передбаченою Додатком 7 до Договору) щодо списання грошових коштів з Держателя ЕПЗ, до якого долучає скан-копії чеків Терміналу в терміни встановлені ПС:
- по картках VISA протягом 5 (п'яти) Календарних днів з дати проведення Операції;
 - по картках Mastercard протягом 7 (сьомі) Календарних днів з дати проведення Операції;
 - по картках ПРОСТІР протягом 30 (тридцяти) Календарних днів з дати проведення Операції;
 - по картках UnionPay протягом 9 (дев'яти) Календарних днів з дати проведення Операції.

5.5 Інші умови.

Всі права та обов'язки Сторін, передбачені цим розділом Договору, застосовуються до надання Банком Додаткових послуг за цим Договором, якщо інше не буде визначено умовами надання таких Додаткових послуг.

6. ПОРЯДОК І УМОВИ РОЗРАХУНКІВ

6.1 За Схемою обслуговування Торговця «Все включено»:

- 6.1.1. Банк здійснює перерахування коштів на поточний рахунок Торговця, зазначений Торговцем в Заяві про приєднання, не пізніше 1 (одного) Банківського дня з дня надходження до Банку звітів Торговця про проведені Операції з використанням ЕПЗ під час здійснення Еквайрингу за винятком Операцій, які визнаються Недійсними операціями.
- 6.1.2. У зв'язку з проведенням Банком регламентних робіт, Банк може в цей період відтермінувати перерахування коштів на поточний рахунок Торговця у порядку, передбаченому п. 6.1.1. цього Договору, на 1 (один) Банківський день. Сторони погоджуються, що таке відтермінування не вважається порушенням Банком своїх обов'язків за Договором, і до Банку не застосовуються штрафні санкції.
- 6.1.3. Оплата Банку фіксованої комісійної винагороди «Все включено» здійснюється Торговцем згідно з Тарифами.

Торговець надає згоду Банку щомісяця (в перший Банківський день звітного місяця) здійснювати Договірне списання/Дебетовий переказ за згодою Торговця суми фіксованої комісійної винагороди «Все включено» з Рахунку, вказаного у Заяві про приєднання. Якщо у 10-ти денний строк Торговець не сплатить Банку комісійну винагороду, то він, крім вищезазначених коштів, має виплатити Банку пеню в розмірі облікової ставки Національного банку України, що діяла в період, за який нараховується пеня, від суми простроченого платежу за кожний день прострочення.

За перший неповний місяць, з дати встановлення Терміналу, Торговець сплачує Банку тільки комісійну винагороду від суми кожної Операції, яка встановлена по Договору за перевищення Базового обсягу розрахунків через Термінал за календарний місяць.

- 6.1.4. Комісійна винагорода за перевищення Базового обсягу розрахунків через Термінал за календарний місяць, в тому числі за перший неповний місяць, в якому встановлено Термінал, утримується Банком з Транзитного рахунку Торговця під час перерахування коштів на поточний рахунок Торговця в розмірі згідно з Тарифами, та обраховується від суми кожної Операції з застосуванням ЕПЗ. Підставою утримання з сум перерахування коштів комісійної винагороди є зарахування зустрічних однорідних вимог. Цим Торговець надає свою згоду на взаємозалік таких вимог. Сторони погодили, що здійснення взаємозаліку на умовах Договору не потребує додаткового оформлення та погодження.
- 6.1.5. Торговець погоджується з тим, що розмір фіксованої комісійної винагороди «Все включено», комісійної винагороди від суми кожної Операції за перевищення Базового обсягу розрахунків та Базовий обсяг розрахунків, зазначені в Тарифах, можуть бути змінені Банком в порядку, визначеному цим Договором.
- 6.1.6. Якщо при проведенні Банком перевірки Операції, що здійснена Торговцем та оскаржена Емітентом згідно з правилами ПС, виникає необхідність у проведенні процедури оскарження/з'ясування у відповідній ПС, Банк письмово повідомляє про це Торговця та надає Торговцю роз'яснення з цього приводу, а Торговець приймає рішення стосовно доцільності участі в такому процесі.

Якщо Торговець відмовляється від участі в процесі подальшого оскарження, про що направляє відповідне письмове повідомлення протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту отримання повідомлення Банку про необхідність у проведенні процедури оскарження/з'ясування, тим самим Торговець надає згоду Банку утримати ці кошти по оскарженій Операції з транзитного рахунку з подальших надходжень на користь Торговця, якщо вони не були утримані раніше.

Якщо Торговець приймає рішення оскаржити цю Операцію, він протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту отримання повідомлення Банку, про необхідність у проведенні процедури оскарження/з'ясування, направляє відповідне письмове повідомлення про це та зобов'язується сплатити участь у процедурі оскарження згідно з тарифами ПС, якщо рішення ПС буде прийняте не на його користь. Результат проведеної процедури оскарження доводиться до Торговця Банком протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту отримання Банком відповідного рішення. Якщо, ініційована Емітентом процедура, за замовченням, містить комісію за користування диспутним майданчиком, то Торговець сплачує цю комісію в не залежності від результату розгляду справи.

Якщо рішення відповідної ПС прийнято не на користь Торговця - оскаржена сума Операції не повертається, тому Торговець не пізніше 10 (десяти) Банківських днів з моменту прийняття рішення відповідної ПС перераховує Банку кошти за Операцією, що розглядалась у процедурі оскарження, якщо вона не була перерахована раніше, суму комісії за процедуру розгляду ситуації у відповідній ПС, та комісію за користування диспутним майданчиком незалежно від результату розгляду справи.

У разі невиконання такого перерахування Торговець цим дає згоду Банку утримати ці кошти із поточних або майбутніх перерахувань Торговця з Транзитного рахунку, а за відсутності таких перерахувань - з будь-яких поточних рахунків Торговця, що відкриті або будуть відкриті для Торговця в Банку.

- 6.1.8. Після завершення процедури оскарження Операції, і в тому випадку, якщо згідно з правилами відповідної ПС Банк доводить правомірність Операції, сума Операції, за виключенням комісійної винагороди Банку, зараховується Банком на поточний рахунок Торговця, якщо перерахування коштів за цією Операцією було затримано Банком. Якщо Держатель ЕПЗ, Емітент або ПС згідно з правилами відповідної ПС доводять зобов'язання Банку перерахувати суму Операції на користь Держателя ЕПЗ, Емітента

або ПС - Банк не повертає суму Операції на поточний рахунок Торговця/утримує з поточних чи наступних перерахувань коштів за операціями з ЕПЗ на користь Торговця кошти за проведення такої Операції, а також комісії відповідної ПС. Торговець погоджується, що у разі зворотного оскарження Операції по ЕПЗ, що емітована в іноземній валюті, сума після закінчення початкового диспутного циклу може відрізнятись в більший або менший бік, зважаючи на поточний курс національної валюти до валюти ЕПЗ.

6.1.9. Банк письмово повідомляє Торговця про факт нездійснення перерахувань коштів за операціями з ЕПЗ/утримання із зазначенням причини такого нездійснення перерахувань коштів за операціями з ЕПЗ/утримання протягом 6 (шести) Банківських днів після завершення процедури оскарження Операції відповідно до правил ПС, при цьому Банк надає Торговцю підтверджувальну інформацію в електронному вигляді шляхом направлення на електронну адресу відповідальної особи Торговця.

6.1.10. У випадку одержання Банком інформації про здійснення Недійсних операцій з використанням ЕПЗ в Торговій точці Торговця, Банк зобов'язаний запитати у Торговця пояснення та документи з приводу відповідної операції, що може бути визнана як Недійсна операція. У випадку ненадання Торговцем Банку пояснень та/або документів протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дня отримання Торговцем від Банку відповідного запиту, Банк має право затримати перерахування коштів за такими Операціями, проведеними Торговцем, на строк перевірки такої інформації, та/або припинити обслуговування Устаткування з наступним повідомленням Торговця впродовж 3 (трьох) Банківських днів з дати фактичного припинення.

1) Якщо інформація про недійсність Операції буде підтверджена, Банк має право не здійснювати перерахування коштів на поточний рахунок Торговця/утримати кошти за проведення Недійсної операції із поточних або майбутніх перерахувань Торговця.

2) Банк письмово повідомляє про це Торговця і надає підтверджувальну інформацію в друкованому вигляді протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту прийняття Банком такого рішення.

3) Банк повідомляє Торговцю про неперерахування на користь Торговця сум Недійсних операцій або утримання сум з наступних надходжень не пізніше 3 (трьох) Банківських днів з дати фактичного неперерахування/утримання.

6.1.11. Якщо протягом 5 (п'яти) Банківських днів подальших надходжень на користь Торговця недостатньо для утримання з Транзитного рахунку Торговця коштів згідно з п.п. 5.3.16 та п.п. 5.3.17 Договору, Торговець зобов'язується в безумовному порядку протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту отримання відповідного повідомлення Банку перерахувати кошти згідно з повідомленням. Якщо у вищевказаний строк Торговець не сплатить кошти, то він, крім вищезазначених коштів, має виплатити Банку пеню в розмірі облікової ставки Національного банку України, що діяла в період, за який нараховується пеня, від суми простроченого платежу за кожний день прострочення.

Торговець забезпечує надання Банку щоденних звітів по всіх проведених Операціях з використанням ЕПЗ за допомогою Устаткування, що обслуговується Банком, шляхом пересилання відповідної інформації по погодженому Сторонами каналу зв'язку. Формування та пересилання таких звітів може бути здійснено автоматично відповідно до налаштувань Терміналу у час, зазначений Торговцем у Заяві про приєднання, або, у випадку неможливості через технічні причини автоматичного пересилання звіту у час, визначений у Заяві про приєднання, шляхом ініціювання формування та пересилання таких звітів працівником Торговця в ручному режимі в порядку, визначеному в Інструкції, після поновлення роботи Устаткування.

6.1.12 В разі, якщо Торговця внесено до Санкційного переліку РНБОУ, міжнародних санкційних списків OFAC, ЕС, ООН, після укладання договору з Банком, Банк зобов'язаний (в залежності від виду застосованих санкцій) заблокувати кошти/зупинити фінансові операції Клієнта, протягом строку застосування санкцій до нього.

6.2. За Схемами обслуговування Торговця «Грос-метод» та «Стандарт»:

6.2.1. Банк здійснює перерахування коштів на поточний рахунок Торговця, зазначений Торговцем в Заяві про приєднання, не пізніше 1 (одного) Банківського дня з дня надходження до Банку звітів Торговця про проведені Операції з використанням ЕПЗ за винятком наступних сум:

- за Операціями, які визнаються Недійсними операціями;
- комісійної винагороди, згідно з Тарифами (для Схеми обслуговування Торговця «Стандарт»).

6.2.2. У зв'язку з проведенням Банком регламентних робіт, Банк може в цей період відтермінувати перерахування коштів на поточний рахунок Торговця у порядку, передбаченому п. 6.2.1. цього Договору, на 1 (один) Банківський день. Сторони погоджуються, що таке відтермінування не вважається порушенням Банком своїх обов'язків за Договором, і до Банку не застосовуються штрафні санкції.

6.2.3. Відповідно до Схеми обслуговування Торговця «Стандарт» оплата комісійної винагороди від суми кожної операції здійснюється Торговцем згідно з Тарифами.

Комісійна винагорода, яка підлягає сплаті Банку відповідно до умов Договору, утримується Банком з Транзитного рахунку Торговця під час перерахування коштів на поточний рахунок Торговця та обраховується від суми кожної Операції із використанням ЕПЗ.

Підставою утримання з сум перерахування коштів комісійної винагороди є зарахування зустрічних однорідних вимог. Укладанням Договору Торговець надає свою згоду на взаємозалік таких вимог. Сторони погодили, що здійснення взаємозаліку на умовах Договору не потребує додаткового оформлення та погодження.

6.2.4. Відповідно до Схеми обслуговування Торговця «Грос-метод», оплата комісійної винагороди Банку від суми кожної Операції сплачується Торговцем згідно з Актом наданих послуг (Додаток 3 до Договору) в строк не пізніше останнього Банківського дня календарного місяця, наступного за звітним згідно з Тарифами.

6.2.5 **Фіксована комісійна винагорода** утримується Банком з Транзитного рахунку Торговця під час перерахування коштів на поточний рахунок Торговця за відповідний місяць, **в другий Банківський день місяця**, наступного за відповідним, або з наступних перерахувань коштів на поточний рахунок Торговця, якщо в другий Банківський день місяця, наступного за відповідним такі перерахування відсутні.

У разі відсутності руху коштів на рахунках Торговця, фіксована комісійна винагорода сплачується Торговцем в безготівковій формі, шляхом переказу відповідної суми коштів на рахунок Банку, реквізити якого надсилається Торговцю рекомендованим листом з повідомленням про вручення, протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дати отримання Торговцем такого листа.

6.2.6. Торговець погоджується з тим, що розмір фіксованої комісійної винагороди та комісійної винагороди від суми кожної Операції, зазначені в Тарифах, можуть бути змінені Банком в порядку, визначеному цим Договором.

6.2.7. Якщо при проведенні Банком перевірки Операції, що здійснена Торговцем та оскаржена Емітентом згідно з правилами ПС, виникає необхідність у проведенні

процедури оскарження/з'ясування у відповідній ПС, Банк письмово повідомляє про це Торговця та надає Торговцю роз'яснення з цього приводу, а Торговець приймає рішення стосовно доцільності участі в такому процесі.

Якщо Торговець відмовляється від участі в процесі оскарження, про що направляє відповідне письмове повідомлення протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту отримання повідомлення Банку про необхідність у проведенні процедури оскарження/з'ясування, тим самим він надає згоду Банку утримати ці кошти по оскарженій Операції з подальших надходжень на транзитний рахунок Торговця, якщо вони не були утримані раніше.

Якщо Торговець приймає рішення оскаржити цю Операцію, він протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту отримання повідомлення Банку, про необхідність у проведенні процедури оскарження/з'ясування, направляє відповідне письмове повідомлення про це та зобов'язується сплатити участь у процедурі оскарження згідно з тарифами ПС, якщо рішення ПС буде прийнято не на його користь. Результат проведеної процедури оскарження доводиться до Торговця Банком протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту отримання Банком відповідного рішення. Якщо, ініційована Емітентом процедура, за замовченням, містить комісію за користування диспутним майданчиком, то Торговець сплачує цю комісію в не залежності від результату розгляду справи.

Якщо рішення відповідної ПС прийнято не на користь Торговця – оскаржена сума Операції не повертається, тому Торговець не пізніше 10 (десяти) Банківських днів з моменту прийняття рішення відповідної ПС перераховує Банку кошти за Операцією, що розглядалась у процедурі оскарження, якщо вона не була перерахована раніше, суму комісії за процедуру розгляду ситуації у відповідній ПС, та комісію за користування диспутним майданчиком в не залежності від результату розгляду справи. У разі невиконання такого перерахування Торговець цим надає згоду Банку утримати з подальших надходжень на транзитний рахунок Торговця, а за відсутності таких перерахувань - з будь-яких поточних рахунків Торговця, що відкриті або будуть відкриті для Торговця в Банку.

6.2.8. Після завершення процедури оскарження Операції, і в тому випадку, якщо згідно з правилами відповідної ПС Банк доводить правомірність Операції, сума Операції, за виключенням комісійної винагороди Банку, зараховується Банком на поточний рахунок Торговця, якщо перерахування коштів за цією Операцією було затримано Банком. Якщо Держатель ЕПЗ, Емітент або ПС згідно з правилами відповідної ПС доводять зобов'язання Банку перерахувати суму Операції на користь Держателя ЕПЗ, Емітента або ПС - Банк не повертає суму Операції на поточний рахунок Торговця/утримує з поточних чи наступних перерахувань коштів за операціями з ЕПЗ на користь Торговця кошти за проведення такої Операції, а також комісії відповідної ПС. Торговець погоджується, що у разі зворотного оскарження Операції по ЕПЗ, що емітована в іноземній валюті, сума після закінчення початкового диспутного циклу може відрізнятись в більший або менший бік, зважаючи на поточний курс національної валюти до валюти ЕПЗ.

6.2.9. Банк письмово повідомляє Торговця про факт нездійснення перерахувань коштів за операціями з ЕПЗ/утримання із зазначенням причини такого нездійснення перерахувань коштів за операціями з ЕПЗ/утримання протягом 6 (шести) Банківських днів після завершення процедури оскарження Операції відповідно до правил ПС, при цьому Банк надає Торговцю підтверджувальну інформацію в друкованому вигляді та електронному вигляді шляхом направлення на електронну адресу відповідальної особи Торговця.

6.2.10. У випадку одержання Банком інформації про здійснення Недійсних операцій з використанням ЕПЗ в Торговій точці Торговця, Банк зобов'язаний запитати у Торговця пояснення та документи з приводу відповідної операції, що може бути визнана як Недійсна операція. У випадку ненадання Торговцем Банку пояснень та/або документів протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дня отримання Торговцем від Банку відповідного запиту, Банк має право затримати перерахування коштів за такими Операціями, проведеними Торговцем, на строк перевірки такої інформації, та/або припинити обслуговування Устаткування з наступним повідомленням Торговця впродовж 3 (трьох) Банківських днів з дати фактичного припинення.

- 1) Якщо інформація про недійсність Операції буде підтверджена, Банк має право не здійснювати перерахування коштів на поточний рахунок Торговця/утримати кошти за проведення Недійсної операції із поточних або майбутніх перерахувань Торговця.
- 2) Банк письмово повідомляє про це Торговця і надає підтверджувальну інформацію в друкованому вигляді протягом 5 (п'яти) банківських днів з моменту прийняття Банком такого рішення.
- 3) Банк повідомляє Торговцю про неперерахування на користь Торговця сум Недійсних операцій або утримання сум з наступних надходжень не пізніше 3 (трьох) Банківських днів з дати фактичного неперерахування/утримання.

6.2.12. Якщо протягом 5 (п'яти) Банківських днів подальших надходжень на транзитний рахунок Торговця недостатньо для утримання з Торговця коштів згідно з п.п. 5.3.16 та п.п. 5.3.17 Договору, Торговець зобов'язується в безумовному порядку протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту отримання відповідного повідомлення Банку перерахувати кошти згідно з повідомленням. Якщо у вищевказаний строк Торговець не сплатить кошти, то він, крім вищезазначених коштів, має виплатити Банку пеню в розмірі облікової ставки Національного банку України, що діяла в період, за який нараховується пеня, від суми простроченого платежу за кожний день прострочення.

6.2.13. Торговець забезпечує надання Банку щоденних звітів по всіх проведених Операціях з використанням ЕПЗ за допомогою Устаткування, що обслуговується Банком, шляхом пересилання відповідної інформації по погодженому Сторонами каналу зв'язку. Формування та пересилання таких звітів може бути здійснено автоматично відповідно до налаштувань Терміналу у час, зазначений Торговцем у Заяві про приєднання, або, у випадку неможливості через технічні причини автоматичного пересилання звіту у час, визначений у Заяві про приєднання, шляхом ініціювання формування та пересилання таких звітів працівником Торговця в ручному режимі в порядку, визначеному в Інструкції, після поновлення роботи Устаткування.

6.2.14. В разі, якщо Торговця внесено до Санкційного переліку РНБОУ, міжнародних санкційних списків OFAC, ЕС, ООН, після укладання договору з Банком, Банк зобов'язаний (в залежності від виду застосованих санкцій) заблокувати кошти/зупинити фінансові операції Торговця, протягом строку застосування санкцій до нього.

6.3. Інтерчейндж:

6.3.1 Торговець сплачує Банку комісійну винагороду за еквайринг відповідно до умов цього Договору.

6.3.2 Банк у разі зміни (збільшення або зменшення) розміру Інтерчейнджу зобов'язаний здійснити відповідне корегування комісійної винагороди за еквайринг, згідно з умовами та у порядку, встановленими цим Договором.

Загальний порядок та умови зміни (збільшення або зменшення) розміру Інтерчейнджу визначені в п. п. 15.4.3 цього Договору.

6.4. Врегулювання кредитового залишку, що обліковуються на рахунку Торговця:

6.4.1. У разі звернення Торговця до Банку протягом 3 (трьох) років з дати виникнення кредитового залишку щодо його перерахування на поточний рахунок Торговця – кредитовий залишок перераховується на поточний рахунок Торговця за реквізитами зазначеними у такому зверненні.

6.4.2. У разі відсутності звернення Торговця до Банку протягом 3 (трьох) років з дати виникнення кредитового залишку щодо його перерахування на поточний рахунок Торговця - кредитовий залишок переноситься Банком на рахунок з обліку доходів Банку.

У випадку звернення Торговця після спливу 3 (трьох) років з дати виникнення кредитового залишку щодо його перерахування на поточний рахунок Торговця - повернення кредитового залишку Торговцю не здійснюється.

7. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ДОДАТКОВИХ ПОСЛУГ З ЕКВАЙРІНГУ ТА ФУНКЦІОНАЛУ НА ТЕРМІНАЛАХ

7.1. Послуги «Кредит Розстрочка» та «Оплата частинами»

7.1.1. Умови послуги «Кредит Розстрочка» та «Оплата частинами»

7.1.1.1. Торговець зобов'язується:

- 1) У разі ініціювання Держателем ЕПЗ покупки використовувати Додаткові налаштування Устаткування при прийманні в Торгових точках Торговця до оплати ЕПЗ в якості рівноцінного платіжного засобу за товари, роботи та/або послуги за процедурою, що визначена в Договорі.
- 2) Сплачувати Банку **окрему комісійну винагороду при розрахунках за рахунок Оплати частинами** з використанням Додаткових налаштувань Устаткування.
- 3) Використовувати рекламну продукцію Банку, інформацію про Банк, а також будь-яку інформацію, погоджену з Банком щодо Кредиту Розстрочка та Оплати частинами. Розміщувати в Торгових точках Торговця інформацію про Додаткові налаштування Устаткування (розмір комісії, логотип та інше). У випадку виявлення порушень даного пункту Банк залишає за собою право в односторонньому порядку відключити Додаткові налаштування Устаткування.
- 4) Отримувати від Банку інформаційні матеріали по роботі з Терміналом і порядок використання Додаткових налаштувань Устаткування.

7.1.1.2. Банк зобов'язується:

- 1) Забезпечити обробку документів і перерахування коштів на поточний рахунок Торговця за Операціями, які були проведені за допомогою ЕПЗ з використанням Устаткування. Перерахування здійснювати не пізніше 1 (одного) Банківського дня з дня надходження до Банку звітів Торговця про проведені Операції з використанням ЕПЗ під час здійснення транзакції за мінусом Комісійної винагороди.
- 2) Забезпечити наявність в меню Терміналу, що встановлено Банком в Торгових точках Торговця, програмного забезпечення, яке дозволяє проводити операції з використанням Додаткових налаштувань Устаткування.

Банк має право в односторонньому порядку відключити Торгову точку від використання Додаткових налаштувань Устаткування при виявленні неправомірних або шахрайських дій зі сторони Торговця при використанні Додаткових налаштувань Устаткування.

7.1.2. Порядок розрахунку комісійної винагороди та використання Додаткових налаштувань Устаткування:

- 1) Для використання Додаткових налаштувань Устаткування в Торгових точках Торговця, Банк організовує інструктаж працівників Торговця щодо правил роботи з додатковими налаштуваннями Терміналів та надає Інструкцію.
- 2) Банк забезпечує встановлення програмного забезпечення на Устаткування, яке встановлено на Торговій точці Торговця згідно з Договором, для використання Додаткових налаштувань Устаткування. Забезпечує наявність в меню Устаткування програмного забезпечення, що дозволяє ідентифікувати та проводити операції за рахунок Кредиту Розстрочка та Оплати частинами з використанням Додаткових налаштувань Устаткування.
- 3) Торговець забезпечує проведення своїми працівниками операцій з використанням Додаткових налаштувань Устаткування при розрахунках за рахунок Кредит Розстрочка та Оплати частинами з використанням ЕПЗ через Устаткування встановленого в Торгових точках.
- 4) **Базою для розрахунку комісійної винагороди при розрахунках за рахунок Оплати частинами** є всі Операції проведені через Устаткування з використанням Додаткових налаштувань Устаткування.
- 5) Комісійна винагорода при розрахунках за рахунок **Оплати частинами** з використанням Додаткових налаштувань Устаткування нараховується в момент проведення Операції та розраховується як відсоток від суми Операції. **Розмір такої комісії встановлюється в залежності від строку кредиту (частин платежу) обраного Торговцем на Терміналі згідно з Тарифами.**
- 6) Комісійна винагорода при розрахунках за рахунок **Оплати частинами** утримується з Торговця при проведенні розрахунків, а саме: Торговцю перераховується сума за вирахуванням суми комісійної винагороди при розрахунках за рахунок Оплати частинами, з використанням Додаткових налаштувань Устаткування, та за вирахуванням суми Комісійної винагороди відповідно до обраної Схеми обслуговування Торговця.
- 7) У разі повної або часткової відміни Операції, проведеної з використанням Додаткових налаштувань Устаткування при розрахунках за рахунок Оплати частинами протягом 14 (чотирнадцяти) Календарних днів з дня проведення Операції, комісійна винагорода за послуги еквайрингу при розрахунках за рахунок Оплати частинами, що була стягнута з Торговця на умовах Договору повертається Торговцю в повному обсязі протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту здійснення відміни Операції.
- 8) У випадку повної або часткової відміни Операції, проведеної з використанням Додаткових налаштувань Устаткування при розрахунках за рахунок Оплати частинами після спливу 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня проведення Операції, Банк має право застосувати до Торговця штраф в розмірі облікової ставки Національного банку України від суми відміненої Операції, проведеної з використанням Додаткових налаштувань Устаткування, за винятком випадків, передбачених в п.п. 9, п. 7.1.2 цього Договору. Торговець на письмову вимогу Банку зобов'язаний сплатити штраф протягом 5 (п'яти) Банківських днів від дати отримання такої вимоги, на рахунок зазначений у вимозі.
- 9) У випадках повної або часткової відміни Операції, проведеної з використанням Додаткових налаштувань Устаткування Банку при розрахунках за рахунок Оплати частинами, за умови наявності у Торговця відповідного документу (акт, протокол, висновок тощо), виданого обслуговуючою організацією (сервісним центром, компанією тощо), яким підтверджується факт та визначаються обґрунтовані підстави для повернення Держателем ЕПЗ Торговцю товару або вважати послуги чи роботи ненаданими/невиконаними, Сторони встановили, що передбачений в п.п. 8 п. 7.1.2

цього Договору штраф не застосовується до Торговця та комісійна винагорода за послуги еквайрингу при розрахунках за рахунок Оплати частинами, що була стягнута з Торговця на умовах Договору, може бути повернута понад визначені в п.п. 7 п. 7.1.2 цього Договору строки.

7.2. Послуга «Поповнення рахунку оператора мобільного зв'язку по номеру телефону»

7.2.1. Умови послуги «Поповнення рахунку оператора мобільного зв'язку по номеру телефону»

7.2.1.1. Торговець зобов'язується:

- 1) приймати в Торгових точках Торговця до оплати ЕПЗ в якості рівноцінного платіжного засобу за товари, роботи та/або послуги за процедурою, що визначена в цьому Договорі;
- 2) надавати Послугу через Термінали Банку. Порядок надання Послуги та проведення розрахунків наведено в п.п 7.2.2 Договору.
- 3) не допускати перевищення вартості за Послугу при оплаті з використанням ЕПЗ по відношенню до їх вартості при оплаті за готівку; не вводити додаткову комісію. У випадку встановлення факту перевищення вартості, у безумовному порядку повернути Держателю ЕПЗ суму націнки чи додаткової комісії на той же рахунок, з якого проводилась оплата.
- 4) протягом 3 (трьох) років з моменту здійснення операції за Послугою зберігати копії/електронні копії документів по операціях (у тому числі Чеки з кодом відмови в Авторизації), а також іншої інформації, пов'язаної з Операціями (документи товарно-касового обліку, товарно-касові книги тощо).

7.2.1.2. Банк зобов'язується:

- 1) забезпечити наявність в меню Терміналу, що встановлено Банком в Торгових точках Торговця, програмного забезпечення, яке дозволяє проводити Операції за Послугою;
- 2) забезпечити обробку документів за Операціями, які були проведені за допомогою ЕПЗ та Терміналу Банку.

7.2.1.3. Торговець має право:

- 1) отримувати від Банку:
 - інформаційні матеріали по роботі з Терміналом;
 - порядок надання Послуги.

7.2.1.4. Банк має право:

- 1) стягувати комісійну винагороду при наданні Послуги з Держателя ЕПЗ, згідно з Тарифами Банку;
- 2) в односторонньому порядку відключити Устаткування на Торговій точці Торговця від Послуги при виявленні неправомірних або шахрайських дій зі сторони Торговця при наданні Послуги.

7.2.2. Порядок надання послуги «Поповнення рахунку оператора мобільного зв'язку по номеру телефону», проведення розрахунків та розмір винагороди за послугою:

- 7.2.2.1. Банк доручає Торговцю надавати послуги з поповнення рахунку оператора мобільного зв'язку по номеру телефону через Термінал Банку в Торгових точках Торговця згідно з Договором.

- 7.2.2.2. Для надання Послуги через Термінал Банку в Торгових точках Торговця, Банк організовує інструктаж працівників Торговця щодо правил роботи з Терміналами за послугою та надає Інструкцію.

7.3. Послуга «Purchase with Cash Out - купівля з видачою коштів».

7.3.1. Умови надання послуги «Purchase with Cash Out - купівля з видачою коштів»

7.3.1.1. Торговець має право:

- 1) Приймати в Торгових точках Торговця до оплати ЕПЗ в якості рівноцінного платіжного засобу за Товари за процедурою, що визначена в Договорі;
- 2) Надавати Послугу через Термінали. Порядок надання та проведення розрахунків наведено в п.п.7.3.2 Договору.
- 3) Відмовити в наданні Послуги Держателю ЕПЗ в порядку, передбаченому Договором та згідно з вимогами нормативно-правових актів України, зокрема лише у разі:
 - закінчення терміну дії ЕПЗ;
 - якщо немає необхідних ознак його платіжності тощо;
 - невідповідності між підписом на ЕПЗ та підписом на паперовому документі, який оформляється за результатами Операції;
 - введення неправильного ПІН-коду;
 - відмови Держателя ЕПЗ надати документ, що ідентифікує його особу, у випадках, передбачених Законодавством, або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати ЕПЗ;
 - неможливості виконання Операції у зв'язку з технічними причинами;
 - відсутності підпису на ЕПЗ, якщо це передбачено правилами ПС;
 - отримання відмови в проведенні Операції від Емітента ЕПЗ;
 - відсутності готівки.
- 4) Самостійно визначати максимальну, мінімальну суму видачі готівки, обмеження по кількості операцій зняття готівки на день, на місяць, враховуючи обмеження на видачу суми готівки з каси, що встановлюються правилами ПС.
- 5) Отримувати від Банку обладнання, інформаційні матеріали по роботі з Терміналом і порядок надання Послуги.

7.3.1.2. Банк має право:

- 1) В односторонньому порядку відключити Устаткування на Торговій точці Торговця від Послуги при виявленні неправомірних або шахрайських дій зі сторони Торговця при наданні Послуги.
- 2) У разі відмови Держателю ЕПЗ у наданні Послуги Торговець/касир Торгової точки Торговця зобов'язаний негайно повідомити про це Держателя ЕПЗ та пояснити підстави відмови.
- 3) У разі необґрунтованої Торговцем відмови Держателю ЕПЗ в наданні Послуги, то дана обставина може розглядатись Банком як підстава для припинення Договору в односторонньому порядку за ініціативи Банку.

7.3.1.3. Торговець зобов'язується:

- 1) Використовувати рекламну продукцію Банку, інформацію про Банк, а також будь-яку інформацію, погоджену з Банком щодо Послуги. Розміщувати в Торгових точках Торговця інформацію про Послугу (розмір комісії, логотип та інше). У випадку

виявлення порушень даного пункту Банк залишає за собою право в односторонньому порядку відключити Послугу та припинити Договір.

- 2) Не вводити додаткову комісію/комісійну винагороду при наданні Послуги. У випадку виявлення Банком факту встановлення Торговцем додаткової комісії Торговець має у безумовному порядку і негайно повернути Держателю ЕПЗ суму комісії на той же рахунок, з якого видавалися Торговцем готівкові кошти Держателю ЕПЗ.
- 3) Не встановлювати інші випадки відмови Держателю ЕПЗ в наданні Послуги, наприклад: суму, на яку Держатель ЕПЗ має придбати Товар і таке інше, що суперечитиме встановленим правилами ПС.

7.3.1.4. Банк зобов'язується:

- 1) Забезпечити обробку документів і перерахування коштів на поточний рахунок Торговця за Операціями, які були проведені за допомогою ЕПЗ та Устаткування Банку.
- 2) Забезпечити обробку інформації по транзакціям і перерахування коштів на поточний рахунок Торговця за Операціями, які були проведені за допомогою ЕПЗ та Терміналу.
- 3) Забезпечити наявність в меню Терміналу, встановленого Банком в Торгових точках Торговця, програмного забезпечення, яке дозволяє проводити операції за Послугою

7.3.2. Порядок надання послуги «Purchase with Cash Out - купівля з видачою коштів», проведення розрахунків та розмір винагороди за послугою.

- 7.3.2.1. Торговець має право видавати Держателю ЕПЗ (клієнтам АТ «Ощадбанк» та Держателям ЕПЗ інших банків України) грошові кошти готівкою в національній валюті України, при умові одночасного проведення останнім оплати вартості Товару Торговця за допомогою ЕПЗ та Терміналу, що встановлений на касі/в Торговій точці Торговця, з друкуванням Чека.
- 7.3.2.2. Для надання Послуги «Purchase with Cash Out - купівля з видачою коштів» через Термінал в Торгових точках Торговця Банк організовує інструктаж працівників/касірів Торговця щодо правил роботи з Терміналами, правил надання Послуги та надає касиру Інструкцію.
- 7.3.2.3. Видача готівки Держателю ЕПЗ через Термінал можлива, враховуючи обмеження на видачу суми готівки з каси Торговця, що встановлюються правилами ПС.
- 7.3.2.4. Торговець проводить видачу готівки Держателю ЕПЗ за рахунок власної готівкової виручки з каси Торговця із наданням відповідного Чеку (касового), з друкуванням Чека та відображенням таких Операцій у відповідній книзі обліку.
- 7.3.2.5. Розмір винагороди, яку отримуватиме Торговець, встановлена в Заяві про приєднання.
- 7.3.2.7. Базою для нарахування винагороди Торговця є обсяги виконаних операцій, проведених за Послугою «Purchase with Cash Out - купівля з видачою коштів» через Термінали, встановлені у Торговця, з використанням ЕПЗ, які оброблені Банком, за вирахуванням Операцій, визнаних Недійсними.
- 7.3.2.8. Винагорода Торговця за Послугу «Purchase with Cash Out - купівля з видачою коштів» нараховується з кожної операції згідно з розмірами, визначеними Тарифами, та перераховується автоматично на рахунок Торговця, зазначеного в Заяві про приєднання, разом з перерахуванням за проведені Операції у термін, передбачений Договором.

- 7.3.2.9. Протягом 3 (трьох) років з моменту надання Послуги Торговець має зберігати копії/електронні копії документів по операціях (у тому числі Чеки з кодом відмови), а також іншу інформацію, пов'язану з Операціями (документи товарно-касового обліку, товарно-касові книги тощо).
- 7.3.2.10. Держатель ЕПЗ має право в порядку, встановленому Торговцем, придбати Товар, здійснити безготівковий розрахунок за Товар через Термінал.
- Одночасно з цим, враховуючи, що отримання готівки через Термінал є альтернативою її отримання за допомогою банкомата, Держатель ЕПЗ має право у період здійснення оплати за Товар на касі Торгової точки Торговця ініціювати та отримати зі свого рахунку в Банку обмежену суму готівки, скориставшись ЕПЗ та Терміналом, розміщеним у Торговця.
- 7.3.2.11. Торговець має право проводити через Устаткування Послугу «Purchase with Cash Out» при умові наявності одночасного з'єднання/поєднання Терміналів в його Торгових точках з реєстраторами розрахункових операцій, якщо інше не буде передбачено Законодавством.
- 7.3.2.12. Банк дозволяє Держателю ЕПЗ зняти готівку в межах Послуги лише з наступних типів ЕПЗ: дебетових, дебетово-кредитних, кредитних, відкритих у гривні українськими Емітентами.
- 7.3.2.13. Перед оплатою Товару або в період оплати Товару Держатель ЕПЗ має обов'язково повідомити касиру Торгової точки Торговця про потребу видачі йому готівки з власного поточного рахунку за допомогою ЕПЗ та Терміналу.
- 7.3.2.14. Касир Торгової точки Торговця до моменту проведення операції «Purchase with Cash Out» має повідомити Держателя ЕПЗ про:
- обмеження (максимальну суму готівки) та яку суму готівки він може фактично отримати;
 - утримання комісійної винагороди за надання Послуги «Purchase with Cash Out - купівля з видачою коштів»;
 - те, що він має право відмовитися від отримання готівки лише до моменту фактичного підтвердження надання Послуги (в т.ч. до моменту введення ним на Терміналі ПІН-коду).
- 7.3.2.15. Торговець має право відмовити Держателю ЕПЗ в проведенні операції «Purchase with Cash Out» в порядку, установленому цим Договором та згідно з вимогами Законодавства, зокрема Торговець має право відмовити в наданні Послуги лише у разі:
- закінчення терміну дії ЕПЗ або якщо немає необхідних ознак його платіжності, тощо;
 - невідповідності між підписом на ЕПЗ та підписом на паперовому документі, який оформляється за результатами Операції або введення невірної ПІН-коду;
 - відмови Держателя ЕПЗ надати документ, що ідентифікує його особу, у випадках, передбачених Законодавством, або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати ЕПЗ;
 - неможливості виконання Операції у зв'язку з технічними причинами;
 - відсутності підпису на ЕПЗ, якщо це передбачено правилами ПС;
 - отримання відмови в проведенні Операції від Емітента ЕПЗ;
 - відсутності готівки.

У разі відмови Держателю ЕПЗ в проведенні операції «Purchase with Cash Out» Торговець/касир Торгової точки Торговця зобов'язаний негайно повідомити про це Держателю ЕПЗ та пояснити підстави відмови, в т.ч. з посиланням на законодавчі норми.

- 7.3.2.17 У разі запровадження Торговцем непередбачених нормативно-правовими актами підстав для відмови Держателю ЕПЗ в проведенні операції «Purchase with Cash Out», то дана обставина розглядатиметься Банком як підстава для припинення Договору в односторонньому порядку за ініціативи Банку.
- 7.3.2.18 У разі, якщо Держатель ЕПЗ погодився з сумою готівки, що буде йому видана та підтвердив своє бажання отримати готівку, касир Торгової точки Торговця ініціює надання останньому Послуги «Purchase with Cash Out - купівля з видачею коштів», - за допомогою ЕПЗ, Терміналу та необхідних дій зі сторони Держателя ЕПЗ ініціює запит до Банку на видачу готівки.
- 7.3.2.19 Отримавши підтвердження від Банку на проведення операції по видачі готівки (відповідне повідомлення на Терміналі від Банку), касир Торгової точки Торговця за рахунок власної готівкової виручки Торговця або готівки, що знаходиться в касі, видає Держателю ЕПЗ готівку в погодженій з ним сумі та обов'язково друкує Чек Терміналу і віддає один примірник Чека Держателю ЕПЗ.
- 7.3.2.20 Торговець не має права вимагати від Держателя ЕПЗ підписання Чека Терміналу або інших первинних документів, що підтверджують здійснення Послуги «Purchase with Cash Out - купівля з видачею коштів» чи Операції загалом, у випадку якщо Держатель ЕПЗ увів ПІН-код у процесі здійснення Операції.
- 7.3.2.21 У разі, якщо Держатель ЕПЗ хоче здійснити повернення виданої готівки, згідно з правилами ПС, в разі звернення Держателя ЕПЗ:
- а) в день надання Послуги «Purchase with Cash Out - купівля з видачею коштів», Торговець виконує на Терміналі відміну Операції разом з поверненням товару (відмовою від робіт, послуг), придбаного Держателем ЕПЗ;
 - б) у послідуючі дні після надання Послуги «Purchase with Cash Out - купівля з видачею коштів» – повернення через Термінал заборонено.
- Торговець врегульовує питання повернення готівкових коштів Держателю ЕПЗ, шляхом направлення листа до Банку (Додаток 6 до Договору) щодо повернення грошових коштів Держателю ЕПЗ (списання грошових коштів з транзитного рахунку Торговця):
- на суму виданої готівки, у разі якщо ЕПЗ емітована Банком;
 - на повну суму Операції, включаючи вартість товарів/послуг, у разі якщо ЕПЗ емітована іншим Емітентом.
- 7.3.2.22 Держатель ЕПЗ несе безумовну відповідальність за неналежне, помилкове чи несанкціоноване списання коштів з його ЕПЗ, якщо доведено, що дії чи бездіяльність Держателя ЕПЗ призвели до втрати ЕПЗ, розголошення ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Операцію.
- 7.3.2.23 Торговець несе самостійну відповідальність за результат проведеної Операції «Purchase with Cash Out». У випадку виявлення порушень даного пункту Банк залишає за собою право в односторонньому порядку відключити Послугу та припинити Договір.

7.4. DCC

7.4.1. Умови DCC:

7.4.1.1. Торговець зобов'язується:

- 1) приймати в Торгових точках Торговця до оплати ЕПЗ банків-емітентів нерезидентів в якості рівноцінного платіжного засобу за товари, роботи та/або послуги за процедурою, що визначена в цьому Договорі;
- 2) проводити DCC через Термінали Банку. Порядок надання DCC, проведення розрахунків наведено в п.п 7.4.2.

7.4.1.2. Банк зобов'язується:

- 1) забезпечити налаштування Устаткування, що дозволяє проводити операції за DCC;
- 2) забезпечити обробку документів і перерахування коштів на поточний рахунок Торговця за DCC, які були проведені за допомогою ЕПЗ та Терміналу Банку.

7.4.1.3. Торговець має право:

- 1) отримувати від Банку:
 - Інструкцію та інформаційні матеріали по роботі з Терміналом.

7.4.1.4. Банк має право:

- 1) стягувати комісію Банку за приймання платежів з використанням послуги торгового еквайрингу при оплаті за картками МПІС Visa, Mastercard та UnionPay, емітованими банками-нерезидентами, з використанням функції DCC через Термінали Банку встановлені в торгово-сервісних підприємствах, яка визначається від суми операції оплати через Термінал при наданні DCC з Держателя ЕПЗ, згідно з Тарифами Банку;
- 2) в односторонньому порядку відключити Устаткування на Торговій точці Торговця від DCC при виявленні неправомірних або шахрайських дій зі сторони Торговця при наданні DCC.

7.4.2. Порядок надання DCC:

7.4.2.1. Перед оплатою товару, роботи та/або послуги касир Торгової точки Торговця має попередити про можливість оплати шляхом проведення DCC або шляхом оплати за допомогою ЕПЗ в національній валюті. В свою чергу Держатель ЕПЗ має обов'язково повідомити касиру Торгової точки Торговця про потребу розрахунку саме за DCC.

7.4.2.2. У разі, якщо Держатель ЕПЗ погодився скористатись DCC, касир Торгової точки Торговця ініціює надання останньому DCC, за допомогою ЕПЗ, Терміналу та необхідних дій зі сторони Держателя ЕПЗ.

7.4.2.3. За результатом проведення DCC касир друкує Чек Терміналу і віддає один примірник Чека Держателю ЕПЗ.

7.4.2.4. При цьому Торговець не має права вимагати від Держателя ЕПЗ підписання Чека Терміналу або інших первинних документів, що підтверджують здійснення DCC, якщо Держатель ЕПЗ увів ПІН-код у процесі здійснення Операції.

7.4.2.5. Торговець несе самостійну відповідальність за результат проведення DCC. У випадку виявлення порушень даного пункту Банк залишає за собою право в односторонньому порядку відключити DCC.

7.5. Послуга Чайові

7.5.1. Умови Послуги Чайові:

7.5.1.1. Торговець зобов'язується:

- 1) Використовувати Додаткові налаштування Устаткування Банку при наданні Послуги Чайові в Торгових точках Торговця по операціям з ЕПЗ в якості рівноцінного платіжного засобу;

- 2) Видавати Держателю ЕПЗ, який ініціював Послугу, документ, що підтверджує здійснення операції на суму оплати та суму Послуги (Чек).
- 3) Використовувати рекламну продукцію Банку, інформацію про Банк, а також будь-яку інформацію, погоджену з Банком щодо Послуги Чайові. У випадку виявлення порушень даного пункту Банк залишає за собою право в односторонньому порядку відключити Послугу Чайові.
- 4) Отримувати від Банку, інформаційні матеріали по роботі з Терміналом і порядок надання Послуги Чайові.

7.5.1.2. Банк зобов'язується:

- 1) Забезпечити обробку Операцій за Послугою Чайові та перерахування коштів на рахунок Держателя ЕПЗ співробітника Торговця за Операціями, які були проведені за допомогою ЕПЗ з використанням Устаткування Банку.
- 2) Забезпечити наявність в меню Терміналу, що встановлено Банком в Торгових точках Торговця, програмного забезпечення, яке дозволяє проводити Операції за Послугою Чайові з використанням Додаткових налаштувань Устаткування Банку.
- 3) Для надання Послуги Чайові в Торгових точках Торговця, Банк організовує інструктаж працівників Торговця щодо правил роботи з Терміналами за Послугою Чайові та надає Інструкцію.
- 4) Інформувати Держателя ЕПЗ співробітника Торговця засобами SMS-повідомлення про перерахування коштів за Послугою Чайові на рахунок.

7.5.2. **Порядок надання Послуги Чайові:**

- 7.5.2.1. Для надання Послуги Чайові в Торгових точках Торговця, Банк організовує інструктаж працівників Торговця щодо правил роботи з Терміналами за послугою та надає Інструкцію.
- 7.5.2.2. Після введення суми оплати товару/послуги касир Торгової точки Устаткування має озвучити Держателю ЕПЗ запит «Включити чайові?».
- 7.5.2.3. В свою чергу Держатель ЕПЗ має обов'язково повідомити касиру Торгової точки Торговця про готовність проведення Послуги Чайові та зазначити суму на Устаткуванні.
- 7.5.2.4. Касир Торгової точки Торговця ініціює надання останньому Послуги Чайові за допомогою Устаткування.
- 7.5.2.5. За результатом проведення Послуги Чайові касир друкує Чек і віддає один примірник Чека Держателю ЕПЗ.
- 7.5.2.6. Банк проводить переказ грошових коштів на рахунок Держателя ЕПЗ співробітника Торговця у національній валюті України, ініційований Держателем ЕПЗ з його рахунку та надсилає повідомлення SMS-повідомлення про перерахування коштів за Послугою Чайові.
- 7.5.2.7. Торговець несе самостійну відповідальність за результат проведення Послуги Чайові. У випадку виявлення порушень даного пункту Банк залишає за собою право в односторонньому порядку відключити Послугу Чайові.

8. **УМОВИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ, ОФОРМЛЕННЯ ЧЕКА/ДОКУМЕНТА ЗА ОПЕРАЦІЄЮ**

- 8.1. Здійснення Операції з використанням ЕПЗ, що можуть бути контактного або безконтактного типу, підтверджується оформленням Чека, що містить набір даних щодо цієї Операції та реквізити ЕПЗ.
- 8.2. Операція з ЕПЗ та оформлення Чека здійснюється в гривнях, окрім послуги DCC.

8.3. Основні реквізити ЕПЗ, які є ознаками їх платіжності:

- Назва Емітента;
- Номер ЕПЗ;
- Термін дії ЕПЗ;
- Логотип ПС;
- Прізвище, ім'я держателя ЕПЗ (може бути відсутнім, якщо ЕПЗ неперсоніфікований).

Детальний опис реквізитів ЕПЗ наведений в Інструкції.

8.4. Порядок дій касирів Торговця щодо ідентифікації Держателя ЕПЗ, Авторизації, проведення Операції, оформлення Чека, роботи з Устаткуванням тощо регламентується Інструкцією з обслуговування ЕПЗ ПС, що розміщена на Сайті Банку.

8.5. Чек вважається недійсним, якщо:

8.5.1. Операція, по якому він оформлений, є Недійсною відповідно до Законодавства, правил ПС, положень Договору та додатків до нього.

8.5.2. Відсутній код авторизації.

8.5.3. Чек підроблено.

8.5.4. Чек оформлений невірно або неповністю, допущені виправлення.

8.5.5. Підпис Держателя на Чеку не відповідає зразку підпису на ЕПЗ, або такий підпис відсутній (крім Операцій з введенням ППН-коду або Операцій, здійснених за безконтактною технологією в межах встановленого ПС ліміту).

8.5.6. Примірник Чека, переданого Торговцем до Банку, не відповідає примірнику, виданому Держателю ЕПЗ.

8.5.7. Термін дії ЕПЗ, що приймається до сплати, скінчився або ще не настав.

8.5.8. Ціна товару, роботи та/або послуги, що міститься в Чеку, перевищує ціну Торговця на даний товар, роботу та/або послугу за умови розрахунку готівкою.

8.5.9. Дані ЕПЗ, роздруковані Терміналом, не відповідають даним, нанесеним на лицьовій стороні ЕПЗ.

8.5.10. Дані, внесені в Чек у разі проведення процедури верифікації (крім Операцій, здійснених за безконтактною технологією в межах встановленого ПС ліміту), не відповідають особі Держателя ЕПЗ.

8.5.11. Чек оформлений з використанням викраденого/втраченого або підробленого ЕПЗ.

8.5.12. Чек оформлений без відома Держателя ЕПЗ.

8.5.13. В інших випадках, передбачених Інструкцією.

8.6. У випадку проведення розслідування за Операціями, при яких не проведено верифікацію Держателя ЕПЗ згідно з Інструкцією (крім Операцій, здійснених за безконтактною технологією в межах встановленого ПС ліміту), розслідування вважається завершеним не на користь Торговця, суми коштів за такими Операціями утримуються із поточних або майбутніх перерахунків Торговця.

9. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

9.1. Сторони засвідчують однакове розуміння ними умов Договору та його правових наслідків, підтверджують дійсність їх намірів при його укладанні, а також те, що Договір не містить ознак фіктивного або удаваного правочину, що він не укладений під

впливом помилки щодо його природи, прав та обов'язків Сторін, а також під впливом обману чи збігу тяжких обставин.

- 9.2. Торговець, укладаючи Договір, підтверджує усвідомлення того, що підписуючи Заяву про приєднання, він укладає Договір в повному обсязі, з урахуванням всіх його складових частин Договору та усвідомлює правові наслідки, що зумовлені укладенням таких договорів.
- 9.3. Торговець поінформований, що редакція Договору та додатків до нього діюча на момент укладення Договору та на момент надання/отримання будь - яких Послуг за цим Договором, та завжди розміщується на Сайті Банку із зазначенням дати розміщення.
- 9.4. Торговець, шляхом підписання Заяви про приєднання, в тому числі шляхом накладення КЕП, надав згоду на використання Кваліфікованого електронного підпису для вчинення будь-яких правочинів та/або підписання будь - яких документів, заяв, повідомлень, листів в порядку та на умовах, передбачених Договором та погоджується на використання КЕП за технологією, визначеною Банком.

Торговець засвідчує та гарантує, що при використанні Кваліфікованого електронного підпису, він ознайомився з умовами Договору, усім текстом документа, зокрема Договору з додатками, що є його невід'ємною частиною, розміщеним на офіційному Сайті Банку та повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа і свідомо застосовує свій підпис у контексті, передбаченому документом (підписує, погоджує, засвідчує, тощо) та приймає на себе права та обов'язки, зумовлені таким підписанням.

Торговець підтверджує, що під час підписання будь-яких документів, зокрема, угод, заяв, повідомлень, листів в рамках цього Договору з використанням Кваліфікованого електронного підпису, він контролював електронні дані, на які накладався Кваліфікований електронний підпис та електронні дані, які використовувались для накладання Кваліфікованого електронного підпису.

Торговець підтверджує, що під час підписання будь-яких документів, заяв, повідомлень, листів з використанням Кваліфікованого електронного підпису він надав повну та дійсну інформацію необхідну для його ідентифікації.

Торговець поінформований, що Банк на його вимогу надає засвідчену копію на папері з електронного документа, підписаного Торговцем та/або Банком з накладенням Кваліфікованого електронного підпису.

9.5. Шляхом приєднання до Договору Торговець заявляє та гарантує Банку наступне:

- 9.5.1. Торговець має необхідний обсяг дієздатності та правоздатності для укладення та виконання Договору.
- 9.5.2. Умови Договору не суперечать жодним положенням договорів, укладених Торговцем з іншими особами, або умовам інших правочинів, дія яких поширюється на Торговця, Законодавству, будь-яким рішенням суду, органів державної влади або місцевого самоврядування.
- 9.5.3. Торговець отримав усі дозволи, необхідні для укладення та виконання Договору, які є дійсними та не були відкликани або скасовані.
- 9.5.4. Торговець виконав усі дії, необхідні для укладення та виконання Договору, а також виконання своїх обов'язків за Договором.
- 9.5.5. Не існує жодного відомого Торговцю судового провадження або розслідування (у тому числі кримінального) з боку державних чи інших органів, які можуть суттєво негативно вплинути на обсяг правоздатності або дієздатності Торговця, його здатність

укласти або виконати Договір, та про які Банк не був попереджений до укладання цього Договору в письмовій формі.

- 9.5.6. Всі документи, які подаються Торговцем у зв'язку з укладенням/ виконанням Договору або на вимогу Банку, є дійсними та достовірними.
- 9.5.7. Торговець свідчить, що всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, з яких Торговець виходив при укладанні Договору, Торговець приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання Торговцем Договору.
- 9.5.8. Торговець приймає на себе ризики збитків/витрат, що можуть виникнути в нього в результаті використання Кваліфікованого електронного підпису, в рамках цього Договору, а також зобов'язується компенсувати Банку збитки/витрати, що можуть виникнути у Банку в результаті застосування Кваліфікованого електронного підпису, за виключенням випадків, коли такі збитки/витрати виникли з вини Банку.
- 9.6. Шляхом приєднання до Договору Торговець також:
- 9.6.1. Запевняє, що інформація, яка надана ним Банку, є повною та достовірною, і може бути перевірена Банком, у т.ч. із залученням третіх осіб, та зобов'язується негайно повідомляти Банк про всі зміни у зазначеній інформації.
- 9.6.2. Зобов'язується надавати на запит Банку будь-яку інформацію щодо своєї ідентифікації та належної перевірки. Документи, які були видані або оформлені на території іноземної держави, якщо інше не передбачено Законодавством або чинним міжнародним договором України, мають бути легалізовані у встановленому порядку та/або засвідчені апостилем та мати належним чином оформлений/засвідчений переклад українською мовою.
- 9.7. Всі заяви та гарантії, викладені в розділі 9 Договору, повинні залишатися чинними і такими, що відповідають дійсності, та застосовуватися протягом всього строку Договору.
- 9.8. Надання Торговцем неправдивих та/або неточних заяв та/або гарантій, вказаних в цьому розділі Договору, є порушенням відповідного Договору та підставою для розірвання Банком Договору з Торговцем з відшкодуванням Торговцю та/або законним представником Торговця витрат та збитків Банку, спричинених таким розірванням.
- 9.9. Приєднанням до Договору Торговець підтверджує, що до моменту укладення з Банком цього Договору він у повній мірі ознайомлений з вимогами Законодавства, а саме:
- зі змістом ст. 190 та ст. 222 Кримінального кодексу України;
 - ознайомлений Банком з інформацією, зазначеною в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та статті 30 Закону України «Про платіжні послуги», зміст вказаної інформації Торговцю зрозумілий.

10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 10.1. У разі невиконання чи неналежного виконання зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до Законодавства та умов Договору.
- 10.2. Банк не несе відповідальності за судові спори, претензії, суперечки та розбіжності, що виникають між Торговцем та Держателями ЕПЗ чи іншими особами у всіх випадках, коли такі судові спори, претензії, суперечки та розбіжності не відносяться до предмета Договору.
- 10.3. Банк не несе відповідальність за затримки переказу коштів на поточний рахунок Торговця, що виникають з вини ПС, Емітента чи банків-кореспондентів.

- 10.4. Банк не несе відповідальність за затримку переказу коштів, якщо затримка викликана несвоєчасним повідомленням Банку про зміни в даних Торговця (його банку), що необхідні для проведення платежу, в т.ч. банківських реквізитів Торговця.
- 10.5. У випадку затримки переказу коштів з вини Банку, Банк сплачує Торговцю пеню в розмірі облікової ставки Національного банку України, що діяла в період, за який нараховується пеня, за кожний день прострочення від суми простроченого платежу.
- 10.6. Торговець сплачує Банку пеню, в т.ч. за несвоєчасне повернення платежу Банку на вимогу останнього, в розмірі облікової ставки Національного банку України, що діяла в період, за який нараховується пеня, від суми простроченого платежу за кожний день прострочення.
- 10.7. Банк не несе відповідальності за несправність технічних засобів, що знаходяться поза сферою його контролю.
- 10.8. Торговець у повному обсязі відповідає за дії/бездіяльність своїх працівників, пов'язані з порушенням умов Договору, в тому числі за неповідомлення Банку про непрацездатність Устаткування.
- 10.9. Підтверджені документально реальні збитки, спричинені Банку неправомірними діями Торговця, в т.ч. його персоналу, а також пов'язані з проведенням у Торгових точках Торговця Операцій з ЕПЗ, Банк має право в безумовному порядку в повному обсязі здійснювати утримання з поточних чи наступних перерахувань коштів за Операціями з ЕПЗ на користь Торговця.
- 10.10. У випадку порушення Торговцем строків сплати Комісійної винагороди за Еквайринг Банк має право вимагати від Торговця сплати пені в розмірі облікової ставки Національного банку України, що діяла в період, за який стягується пеня, від суми заборгованості за кожний день прострочення.
- 10.11. Ризик втрати або випадкового знищення/пошкодження Устаткування, а також обов'язок несення всіх витрат, пов'язаних зі зберіганням Устаткування, з моменту встановлення Устаткування на Торговій точці Торговця, що підтверджується підписанням Сторонами Акта встановлення-повернення Устаткування (Додаток 2 до Договору), та до моменту повернення Устаткування Банку, що підтверджується підписанням Сторонами Акта встановлення-повернення Устаткування (Додаток 2 до Договору), несе Торговець.
- 10.12. У випадку не забезпечення Торговцем збереження Устаткування від втрати або випадкового знищення, що відбулося з вини Торговця або за обставин, що залежали від Торговця, та/або неповернення Банку Устаткування, Торговець сплачує Банку штраф у розмірі 100% вартості Устаткування, вказаної в Акті встановлення-повернення Устаткування (Додаток 2 до Договору).
- У випадку не забезпечення Торговцем збереження Устаткування від пошкодження (псування), що відбулося з вини Торговця або за обставин, що залежали від Торговця, Торговець сплачує Банку штраф у розмірі 100% вартості ремонту Устаткування.
- Торговець погоджується з тим, що виконання грошових зобов'язань, зазначених в цьому пункті Договору може здійснюватись в наступному порядку: Банк має право, а Торговець надає згоду Банку здійснити списання суми коштів, зазначеної в цьому пункті Договору, в якості виконання Торговцем штрафних санкцій за порушення п.п. 5.2.40 та п.п. 5.2.45 п. 5.2. цього Договору з будь-яких поточних рахунків Торговця, що відкриті у Банку та/або утримати з наступних перерахувань/платежів на користь Торговця (якщо такі матимуть місце).
- 10.13. Відшкодування реальних збитків та сплата штрафних санкцій не звільняють винну Сторону від виконання зобов'язань за Договором.

10.14. Антикорупційне застереження.

- 1) При виконанні своїх намірів, передбачених цим Договором, Сторони, а також їх працівники, партнери або посередники не повинні платити або пропонувати платити чи дозволяти виплату будь-яких грошей чи цінностей прямо чи опосередковано будь-яким особам з метою впливу на їхні дії чи рішення щодо отримання будь-яких надмірних переваг або інші недоцільні цілі.
- 2) При виконанні своїх намірів, передбачених цим Договором, Сторони, а також їх працівники, партнери або посередники не повинні здійснювати жодних дій, які можуть бути кваліфіковані відповідним Законодавством, що застосовуються до цього Договору, як надання/взяття хабаря, корупційні платежі або дії, що порушують вимоги чинного законодавства або міжнародними актами щодо протидії легалізації (відмиванню) незаконних доходів.
- 3) У разі відмови однією Стороною утримуватися від дій, вказаних у цьому пункті, інша Сторона має право негайно розірвати цей Договір в односторонньому порядку повністю або частково після надання письмового повідомлення про припинення його дії.

11. РЕКЛАМА В МЕЖАХ ДОГОВОРУ

- 11.1. Сторони домовились, що у випадках розповсюдження Торговцем реклами фінансових послуг Банку, якщо обов'язок такого розповсюдження передбачено даним Договором:
 - 11.1.1. Банк завчасно надає Торговцю текст реклами/рекламну продукцію у сфері фінансових послуг, та забезпечує повноту, достовірність та зрозумілість цієї реклами і несе відповідальність за відповідність реклами вимогам чинного законодавства.
 - 11.1.2. Банк уповноважує Торговця у випадках, погоджених з Банком, виготовляти, замовляти, оприлюднювати та розмішувати рекламу фінансових послуг Банку на вебсайті Торговця, або сайтах залучених Торговцем третіх осіб, в мережі інтернет (банерна та контекстна реклама), в соціальних мережах, будь-яких медіа та ЗМІ, зовнішній рекламі (борди, відеоборди, брендмауери), під час оформлення приміщень Торговця, в поліграфічній продукції (буклети, брошури, листівки, візитівки та інше) та будь-яким іншим чином. В цьому випадку виключно Банк є замовником реклами у сфері фінансових послуг, а Торговець діє за замовленням Банку в розумінні Закону України «Про рекламу».
 - 11.1.3. У разі розміщення Торговцем реклами, яка не відповідатиме замовленню, наданому Банком Торговцю відповідно до умов цього Договору та застосування до Банку санкцій з боку контролюючих органів за розміщення такої реклами, Торговець зобов'язується відшкодувати на першу вимогу Банку суму документально підтверджених збитків.
 - 11.1.4. Банк має право відкликати замовлення на розміщення реклами, направивши відповідне письмове повідомлення Торговцю, а Торговець зобов'язаний протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати отримання повідомлення припинити оприлюднення такої реклами.
 - 11.1.5. Банк надає Торговцю дозвіл на використання найменування Банку та знаків для товарів і послуг, власником яких є Банк (дозвіл оформлюється у вигляді окремого документа, що надається Банком Торговцю).

12. ФОРС-МАЖОР

- 12.1. Сторона звільняється від відповідальності за невиконання умов Договору, якщо доведе, що єдиною безпосередньою причиною такого невиконання є Форс-мажор.
- 12.2. До подій Форс-мажору, зокрема, належить війна, військові дії, незалежно від факту оголошення війни, вторгнення, бунт, повстання, громадянське заворушення,

терористичний акт, пожежа, стихійні лиха, дії органів державної влади, які обмежують або унеможливають виконання зобов'язань за Договором, або інша подібна подія, пандемія, що знаходиться поза контролем Сторони.

12.3. Сторона, яка перебуває під впливом Форс-мажору, зобов'язана вживати всіх розумних та здійснених заходів для зменшення негативного впливу Форс-мажору на виконання Договору такою Стороною.

12.4. Сторона, яка перебуває під впливом Форс-мажору, в тому числі обставин втрати Устаткування Банку внаслідок бойових дій, зобов'язана:

- 1) протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дня настання такої обставини письмово повідомити іншу Сторону про неможливість виконання зобов'язання відповідно до умов Договору внаслідок виникнення Форс-мажору з викладенням фактів на підтвердження існування Форс-мажору;
- 2) протягом 30 (тридцяти) Банківських днів з дня настання такої обставини надати іншій Стороні документ (сертифікат тощо), виданий Торгово-промисловою палатою України, регіональною торгово-промисловою палатою, іншим органом, установою, організацією, що відповідно до Законодавства уповноважений засвідчувати форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили), яким засвідчується існування відповідного Форс-мажору або Витяг з єдиного реєстру досудових розслідувань, що підтверджує факт кримінального порушення.

Невиконання Стороною дій, зазначених в цьому п. 12.4 цього розділу Договору, позбавляє її права посилаючись на Форс-мажор як на підставу її звільнення від відповідальності за порушення Договору.

12.5. Сторона, яка посилаючись на Форс-мажор, зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону про припинення Форс-мажору не пізніше 5 (п'ятого) Банківського дня з дня такого припинення.

13. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

13.1. Усі спори, що виникають між Сторонами за укладеним Договором, підлягають врегулюванню шляхом переговорів. У випадку неможливості врегулювання спору шляхом переговорів, такий спір підлягає розгляду в судовому порядку відповідно до вимог Законодавства.

13.2. Відносини, що виникають при укладенні та виконанні Договору та не врегульовані ним, регулюються відповідно до вимог Законодавства.

14. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

14.1. Кожна із Сторін повинна суворо зберігати конфіденційність Договору та отриманої під час його виконання інформації, в тому числі і тієї, що містить Банківську або Комерційну таємницю, а також вживати заходи щодо запобігання (попередження) можливого розголошення такої інформації.

14.2. Зобов'язання Сторін по дотриманню режиму конфіденційності щодо інформації, отриманої від іншої Сторони для виконання умов Договору, зберігаються протягом строку дії Договору та протягом 5 (п'яти) років після припинення дії цього Договору (в тому числі дострокового). Термін зберігання інформації, що містить Банківську таємницю, визначається згідно з Законодавством.

14.3. Передавання однією Стороною цього Договору конфіденційної інформації будь-яким третім особам, її опублікування або розголошення в інший спосіб, може здійснюватися виключно за взаємною попередньою письмовою згодою іншої Сторони цього Договору, за виключенням випадків, визначених Законодавством та цим Договором.

- 14.4. Умови дотримання режиму конфіденційності, визначені цим Договором, не поширюються на загальнодоступну інформацію або інформацію, що надається за офіційним запитом державних органів, яким Сторони зобов'язані надавати запитувані ними відомості, відповідно до вимог законодавства України. Сторона, яка отримала офіційний запит від державних органів, зобов'язана протягом 2 (двох) Банківських днів після отримання такого запиту письмово повідомити іншу Сторону, про отримання такого запиту та про конфіденційну інформацію, розкриття якої необхідне відповідно до отриманого запиту, якщо інше не передбачено Законодавством.
- 14.5. За розголошення (поширення) конфіденційної інформації, в тому числі інформації, що містить Банківську, Комерційну таємницю, персональні дані, без попередньої письмової згоди іншої Сторони, винна Сторона несе відповідальність згідно з Законодавством, а також зобов'язана відшкодувати іншій Стороні документально підтверджені збитки, що виникли внаслідок такого розголошення.
- 14.6. Уповноважені представники Сторін, які підписують Договір від імені Сторін, керуючись Законом України «Про захист персональних даних», своїми підписами підтверджують, що обробка персональних даних, зокрема, їх збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, здійснюється на підставі та виключно з метою виконання умов цього Договору протягом строку, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором і дотримання положень Законодавства, якщо інший строк не передбачено Законодавством, а також зберігання інформації/документів упродовж строку позовної давності та встановленого законодавством строку їх доархівного та архівного зберігання.
- Уповноважений представник Торговця проінформований про склад та зміст зібраних персональних даних, що обробляє Банк як володілець персональних даних з метою виконання умов Договору; про третіх осіб, яким Банк має право передати їх персональні дані в межах виконання цього Договору, зокрема: органи Національної поліції України; права суб'єктів персональних даних, встановлені Законом України «Про захист персональних даних» (інформація розміщена на вебсайті Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/dokumenti-polozhennya-inshe>).
- Відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» Банк як володілець персональних даних зобов'язується забезпечити захист персональних даних від випадкових втрати або знищення, від незаконної обробки, у тому числі незаконного знищення чи доступу до персональних даних.
- Торговець підтверджує та гарантує, що будь-які персональні дані про будь-яких фізичних осіб, у тому числі уповноважених представників та найманих працівників Торговця, які були або будуть передані Торговцем Банку у зв'язку або на виконання будь-яких договорів, що були або будуть укладені з Банком, були зібрані та передані та/або будуть передані Торговцем Банку на законних підставах відповідно до вимог Законодавства.
- 14.7. Відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» Сторони Договору зобов'язуються забезпечити захист персональних даних від випадкових втрати або знищення, від незаконної обробки, у тому числі незаконного знищення чи доступу до персональних даних, а також зобов'язуються забезпечити технологічний та програмно-апаратний захист персональних даних суб'єктів помилкових, неналежних платежів.
- 14.8. Банк має право розкривати інформацію стосовно Торговця, умов Договору та порядку виконання обов'язків за ним, а також інформацію, одержану від Торговця протягом строку дії цього Договору аудиторській фірмі на виконання Банком обов'язку, визначеного ст.70 Закону України «Про банки і банківську діяльність», без отримання попередньої письмової згоди від Торговця.

14.9. Торговець надає Банку на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Торговцем та Банком своїх зобов'язань за Договором згоди, а Банк відповідно до цього Договору набуває право розкрити (передати) третім особам інформацію стосовно Торговця, зокрема, але не виключно, щодо його діяльності, проведених операцій в рамках Договору, яка складає банківську таємницю відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та стала відома Банку в процесі укладання та виконання цього Договору, з підстав, в порядку та в обсязі, необхідних та достатніх для виконання вимог Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 164 від 29.07.2022 р, зі змінами, в частині реалізації заходів щодо запобігання Міскордингу.

15. ДІЯ ДОГОВОРУ. РОЗІРВАННЯ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ.

15.1. Договір набуває чинності з моменту приєднання Торговця до цього Договору шляхом підписання Заяви на приєднання уповноваженими представниками Сторін та скріплення їх підписів відбитками печаток Сторін (за наявності) і діє протягом строку дії Пропозиції, але в будь – якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.

Банк має право відкликати Пропозицію шляхом розміщення на Сайті Банку заяви про відкликання Пропозиції. Договір в такому разі припиняється.

15.2. Договір може бути достроково розірваним за ініціативою будь-якої із Сторін після направлення іншій Стороні письмового повідомлення (рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручено особисто з відміткою на копії листа про його одержання) не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання Договору. Протягом даного строку Сторони зобов'язуються завершити всі взаєморозрахунки та платежі і виконати свої зобов'язання за Договором, а Торговець – повернути Устаткування Банку. Договір вважатиметься розірваним на 31 (тридцять перший) календарний день із дня направлення повідомлення про його розірвання .

Взаємні претензії Сторін щодо Операцій, здійснених за допомогою Устаткування Банку, розглядаються відповідно до Законодавства з урахуванням умов п.15.3. Договору.

15.3. Сторони повинні в строк 180 (ста вісімдесяти) календарних днів з дати здійснення Операцій з використанням ЕПЗ повністю здійснити всі взаєморозрахунки і платежі. При цьому в окремих випадках, передбачених правилами ПС, коли операція може бути оскаржена протягом 540 (п'ятисот сорока) календарних днів з дати здійснення Операцій з використанням ЕПЗ та була оскаржена правомірно, Торговець зобов'язується в безумовному порядку протягом 14 (чотирнадцяти) банківських днів з дати отримання листа Банку, виплатити Банку всі суми, що будуть списані з рахунку Банку за претензіями відповідних ПС і Емітентів по проведених у Торгових точках Торговця Операціях з ЕПЗ.

15.4. Внесення змін до Договору.

15.4.1. Приєднуючись до Договору, Торговець таким чином висловлює свою згоду з тим, що ініціювання Банком змін Договору, не є односторонньою зміною Договору, не порушує прав і законних інтересів цього Торговця, не має своїм наслідком істотний дисбаланс договірних прав та обов'язків на шкоду суб'єкту господарювання.

Торговець розуміє, що може в будь-який час відмовитись від внесення змін до Договору, в тому числі до Тарифів, в порядку, визначеному п. 15.4.4.1 цього Договору.

Підписанням Договору Торговець та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про **наступні умови та порядок зміни умов Договору**, якщо інше не буде передбачено Договором.

Зміни до Договору вносяться за рішенням правління Банку та/або іншого колегіального органу Банку, уповноваженого правлінням Банку, який визначає дату набрання чинності таких змін.

15.4.2. Зміна умов Договору, Порядок і способів, в які Банк повідомляє про зміну умов Договору.

15.4.2.1. Банк повідомляє Торговців про зміни умов Договору у спосіб та в порядку, обраному Банком на власний розсуд, з урахуванням наступних строків (термінів) для здійснення такого повідомлення:

- 1) **Загальний строк** становить не менше 10 (десяти) календарних днів до дня набрання чинності змінами до Договору;
- 2) **Спеціальний строк** визначається:
 - для повідомлення про зміну Тарифів – в строки, визначені п. 15.4.3. Договору;
 - для повідомлення про зміни до Договору, що передбачають впровадження нових Додаткових послуг Банку та/або покращення умов Договору для Торговця та/або внесені у зв'язку з змінами Законодавства та на його вимогу – 1 (один) календарний день до дня набрання чинності змінами до Договору, якщо інший строк не буде визначений рішенням уповноваженого колегіального органу Банку, який визначає дату набрання чинності таких змін.

15.4.2.2. Спосіб повідомлення про зміну умов Договору:

- 1) Банк має право внести зміни до умов цього Договору, в тому числі, в частині надання Додаткових послуг, умов їх надання та інших умов, наведених в Договорі, в тому числі додатках до Договору, які є його невід'ємною частиною, шляхом їх публікації на Сайті Банку (у тому числі публікація може здійснюватися шляхом публікації Договору та додатків в новій редакції).
- 2) При цьому, вищенаведений спосіб інформування не виключає можливості направлення Банком повідомлення Торговцю з використанням ЗДК та/або на адресу Торговця, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку/в інший спосіб, обраний Банком.
- 3) Вказаний в цьому пункті спосіб повідомлення про зміни умов Договору застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений іншими умовами Договору.

15.4.2.3. Розміщення змін на Сайті та направлення повідомлень Торговцю, передбачених пп. 2 п. 15.4.2.2. цього Договору, є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Торговця про зміни до Договору. Торговець приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про зміни до Договору та ознайомлюватись з ними на Сайті.

15.4.3. Банк має право у будь-який час ініціювати внесення змін до Тарифів в порядку, визначеному цим пунктом Договору.

- 1) Банк має право вносити зміни до Тарифів, в тому числі у разі зміни (збільшення або зменшення) розміру Інтерчейнджу здійснювати відповідне корегування комісійної винагороди, що сплачується Торговцем від суми кожної Операції за здійснення розрахунків за Операціями з використанням ЕПЗ, без укладання будь-яких додаткових письмових договорів/угод про зміну/заяв, з урахуванням умов підпункту 2 цього пункту Договору.

За загальним правилом, повідомлення про зміну Тарифів та/або доповнення до Тарифів, в тому числі застосування нових Тарифів публікується на Сайті Банку та/або розміщується на стендах, що знаходяться у приміщенні Банку, – **не пізніше ніж за 10**

(десять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифи та/або зміни та/або доповнення до Тарифів.

У випадку непогодження Торговця з новими Тарифами та/або змінами та/або доповненнями до Тарифів, про які він був повідомлений у строки та в порядку, що обумовлені цим пунктом Договору, Торговець зобов'язаний здійснити дії, передбачені п. 15.4.4.1. цього Договору.

У разі якщо Торговець не вчинив дії, передбачені п. 15.4.4.1., зміни до Тарифів вважаються погодженими з Торговцем.

Розміщення відповідного інформаційного оголошення на стендах, що знаходяться у приміщенні Банку або на Сайті Банку, про нові Тарифи та/або зміни та/або доповнення до Тарифів, згідно з умовами цього пункту Договору, є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Торговця про зміни до Договору.

Торговець приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність інформаційних повідомлень Банку про зміни до Договору та ознайомлюватись з ними на Сайті Банку.

- 2) Повідомлення про зміну Тарифів та/або доповнення до Тарифів, що зазначені в індивідуальній частині Договору (Заяві про приєднання) може здійснюватись шляхом направлення Торговцю повідомлення про такі зміни, з використанням ЗДК та/або на адресу Торговця, в тому числі, з використанням засобів електронного зв'язку/в інший спосіб, із забезпеченням можливості встановити дату відправлення такого повідомлення – не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифи та/або зміни та/або доповнення до Тарифів.

Торговець, у разі згоди зі змінами до Тарифів, має право не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до дати набрання чинності відповідними змінами до Тарифів звернутись до Банку для підписання Заяви про внесення змін.

Торговець, у разі незгоди зі змінами до Тарифів, зобов'язаний вчинити дії, передбачені п.п. 15.4.4.1 цього Договору.

15.4.4. Відмова Торговця від змін до Договору.

- 15.4.4.1 Сторони домовилися, що відсутність згоди Торговця зі змінами Договору та додатками до нього підтверджується виключно шляхом вчинення Торговцем до дня набрання чинності змінами до цього Договору (в разі зміни Тарифів - до 15:00 години за київським часом Банківського дня, який передує дню набрання чинності змінами до Тарифів) такої сукупності дії:

- 1) **подання** до Банку особисто (до відділення або філії Банку, яка здійснює безпосереднє обслуговування такого Торговця) підписаної Торговцем заяви про розірвання Договору за довільною формою

та

- 2) **виконання** в повному обсязі всіх грошових зобов'язань перед Банком, які виникли протягом строку дії Договору та залишилися невиконаними.

- 15.4.4.2. У випадку незгоди Торговця зі змінами до Договору цей Договір вважатиметься розірваним (таким, що припинив свою дію) в день, коли Торговцем виконано умови п. 15.4.4.1. цього розділу Договору в повному обсязі.

15.4.5. Згода Торговця зі змінами до Договору

Сторони, керуючись п.3 ч.1 ст. 3, ч.2, ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України, домовились, що достатнім підтвердженням згоди Торговця та його повне та безумовне прийняття (далі - Акцепт) зміненої редакції Договору, розміщеної на Сайті Банку є:

1) продовження користування послугами Банку та/або здійснення прав або виконання обов'язків Торговця, встановлених Договором, в редакції, що діяв на момент Акцепту Пропозиції Торговцем, в день набрання чинності змінами до Договору та/або в наступні дні,

АБО

2) нездійснення Торговцем всієї сукупності дій, зазначених, в п. 15.4.4.1 Договору.

15.5. Враховуючи індивідуальні потреби Торговців, що користуються послугами торгового еквайрингу, Банк може здійснювати надання окремих послуг торгового еквайрингу з урахуванням особливостей, індивідуальних потреб Торговця, що зазначаються в Заяві про приєднання.

Внесення змін до індивідуальної частини Договору (Заяви про приєднання) в частині індивідуальних потреб Торговців здійснюється шляхом підписання між сторонами відповідної Заяви про внесення змін за встановленою в Банку процедурою. Зміни набувають чинності з дати підписання цієї заяви між сторонами Договору.

16. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. Сторони зобов'язані повідомляти одна одну не пізніше ніж протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дня настання відповідних змін, або в інші строки, якщо це обумовлено відповідними умовами Договору, у випадку зміни адреси місцезнаходження, банківських реквізитів, номерів телефонів, e-mail та про всі інші зміни, здатні вплинути на реалізацію Договору та виконання Сторонами своїх зобов'язань по ньому.

16.2. Будь-які повідомлення, які направляються Сторонами одна одній в рамках Договору, мають бути оформлені письмово та будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом, доставлені особисто на адресу Сторін або надіслані до Банку через Особистий кабінет Торговця Сервісу «ПростоPOS» та завірені КЕП, якщо інший спосіб направлення повідомлень прямо не зазначений в Договорі. З метою виконання умов Договору уповноважені представники Сторін, для вчинення дій, які не носять юридичного характеру, мають право використовувати інші канали зв'язку, крім зазначених у цьому пункті Договору (телефон, e-mail тощо). Повідомлення, що надійшли до Банку способом, відмінним від зазначеного в Договорі, будуть вважатись такими, що не отримані Банком, у зв'язку з чим будь-які дії Банку, пов'язані з виконанням своїх обов'язків за Договором, вчинені без врахування інформації, що міститься в таких повідомленнях, будуть вважатись виконаними належним чином.

16.3. Жодна зі Сторін не може передати свої права та обов'язки за Договором будь-якій третій стороні без отримання попередньої письмової згоди на це іншої Сторони.

16.4. Договір, шляхом підписання Заяви про приєднання, що оформляється в паперовій формі з проставленням власноручних підписів Сторін, складено українською мовою у 2 (двох) автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу, по 1 (одному) примірнику для кожної зі Сторін.

або

Договір, шляхом підписання Заяви про приєднання, при підписанні Договору з фізичною особою – підприємцем через Сервіс «ПростоPOS», складено українською мовою у письмовій формі у вигляді електронного документу, який підписано шляхом накладання КЕП уповноваженими представниками Сторін. Примірник такої Заяви про

приєднання завантажується Банком в Особистий кабінет Торговця Сервісу «ПростоPOS», з автоматичним направленням Банком через Сервіс «ПростоPOS» у Особистий кабінет Торговця повідомлення про підписання Банком Заяви про приєднання і з цього моменту Договір вважається отриманим Торговцем. Сторони, шляхом підписання цього Договору, досягли згоди, що факт і дата відправлення Банком Заяви про приєднання Торговцю підтверджуються даними Сервісу «ПростоPOS», які є належним і допустимим доказом.

- 16.5. Після укладення Договору, шляхом підписання Заяви про приєднання уповноваженими представниками Сторін та скріплення їх підписів відбитками печаток Сторін (за наявності) або завіряння КЕП, усі попередні переговори щодо умов Договору, листування, попередні угоди і протоколи намірів з питань, які так або інакше стосуються предмета Договору, втрачають юридичну силу.
- 16.6. Шляхом підписання Заяви про приєднання Торговець підтверджує, що до моменту укладання з Банком Договору ознайомлений Банком з положеннями статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та статті 30 Закону України «Про платіжні послуги» зміст вказаної інформації Торговцю зрозумілий; фінансові послуги, в тому числі платіжні послуги, по Договору надаються без нав'язування їх придбання.
- 16.7. Торговець підтверджує, що ознайомлений з Інструкцією, зобов'язується дотримуватись її положень. Банк може вносити зміни до Інструкції шляхом викладення її у новій редакції та розміщення на Сайті Банку. Торговець приймає на себе ризик та обов'язок самостійно відстежувати наявність змін до Інструкції.

16.8. Дотримання вимог FATCA.

Банк відповідно до норм Податкового кодексу України є фінансовим агентом, та зареєстрований Службою внутрішніх доходів США (Internal Revenue Service, IRS) як фінансова установа-учасник зі статусом «Reporting Model 1 FFI». Відповідно до положень Податкового кодексу України та Угоди між урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) (далі – Угода), Банк зобов'язаний вживати заходи для виявлення підзвітних рахунків і перевірки Статусу податкового резидентства власників фінансових рахунків та контролюючих осіб, власників істотної участі таких власників фінансових рахунків (в т.ч. заходи для дотримання вимог FATCA).

16.8.1. Для Торговців, які є юридичними особами.

- 16.8.1.1. Торговець, в тому числі в особі представника Торговця зобов'язані надавати Банку інформацію про Статус податкового резидентства Торговця та Статус податкового резидентства контролюючих осіб, власників істотної участі Торговця. Торговець, в тому числі в особі представника Торговця засвідчує і гарантує, що Торговець та контролюючі особи, власники істотної участі Торговця не є податковими резидентами США (якщо інша інформація не надана Торговцем, в тому числі в особі представника Торговця до Банку в письмовій формі, що засвідчена належним чином, разом із заповненою відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США формою W9 та/або W8 та/або іншими формами із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США Торговця та/або контролюючих осіб, власників істотної участі Торговця). Банк має право визначати форму подання такої інформації та необхідність витребування додаткових документів, що підтверджують наявність або відсутність відповідних фактів.

- 16.8.1.2 На вимогу Банку Торговець, в тому числі в особі представника Торговця зобов'язані надавати інформацію та документи, що стосуються Статусу податкового резидентства Торговця та Статусу податкового резидентства контролюючих осіб, власників істотної участі Торговця, у тому числі надати заповнену відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форму W9 та/або W8 та/або інші документи відповідно до вимог FATCA. Торговець, в тому числі в особі представника Торговця зобов'язані протягом 30 календарних днів проінформувати Банк про зміну наданої інформації щодо Статусу податкового резидентства Торговця та/або Статусу податкового резидентства контролюючих осіб, власників істотної участі Торговця та у разі набуття Торговцем або контролюючими особами, власниками істотної участі Торговця Статусу податкового резидентства США протягом строку дії договору Торговця, в тому числі в особі представника Торговця зобов'язані надати до Банку форму W9 та/або W8 та/або інші форми, затверджені Банком та/або заповнення яких вимагається чинними вимогами FATCA, із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США Торговця та/або контролюючих осіб, власників істотної участі Торговця.
- 16.8.1.3 За наявності у Банку обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що будь-який рахунок Торговця, який обслуговується на підставі Договору, належить до підзвітних, Банк надсилає на адресу місцезнаходження/реєстрації та/або поштову адресу Торговця запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри. Торговець, в тому числі в особі представника Торговця зобов'язаний надати Банку пояснення, документи та інформацію, що стосуються підозри, протягом 30 календарних днів з дня отримання такого запиту.
- 16.8.1.4 Якщо Банку стане відомо або він має підстави вважати (існує підозра), що Торговець, в тому числі в особі представника Торговця, надав йому неповну або недостовірну інформацію, внаслідок чого інформація про рахунок, яка повинна була бути включена до звіту про підзвітні рахунки, передбаченого Податковим кодексом України, не була включена до раніше поданого звіту, або що Торговець не повідомив Банку про зміну Статусу податкового резидентства стосовно себе або контролюючих осіб, власників істотної участі Торговця, щодо яких він зобов'язаний повідомляти таку інформацію, Банк звертається до Торговця з вимогою про надання пояснень та документів, що стосуються підозри, які мають бути надані Торговцем (в тому числі в особі його представника) у строк, встановлений Банком.
- 16.8.1.5 Ненадання Торговцем, в тому числі в особі представника Торговця документів, визначених відповідно до Податкового кодексу України, в тому числі документів для визначення Статусу податкового резидентства Торговця або контролюючих осіб, власників істотної участі Торговця, щодо яких він зобов'язаний повідомляти таку інформацію, форми, які були надані Торговцем для заповнення, або неповідомлення Банку про зміну Статусу податкового резидентства, або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банку в односторонньому порядку від встановлення ділових відносин, від надання фінансових послуг або від подальшого надання послуг за Договором та/або від Договору, в тому числі, але не виключно, для самостійного закриття Банком будь-якого рахунку Торговця будь-якого виду, що обслуговуватиметься на підставі Договору на момент такої односторонньої відмови.
- 16.8.1.6 Про односторонню відмову від надання послуг за Договором або про односторонню відмову від Договору Банк повідомляє Торговця письмово з дотриманням встановленого Договором способу листування між Сторонами не пізніше,

ніж за 1 (один) календарний день до дня, з якого припиняється надання послуг та/або припиняється дія Договору відповідно внаслідок односторонньої відмови Банку. У випадку односторонньої відмови Банку від Договору на підставах та в порядку, визначених в цьому Договорі, дія Договору припиняється в день, зазначений у направленому Торговцю повідомленні Банку.

16.8.1.7 Банк не несе відповідальності за негативні наслідки, які виникли у зв'язку з відмовою Торговця, в тому числі в особі представника Торговця надавати додаткову інформацію про себе, своїх контролюючих осіб, власників істотної участі з метою дотримання вимог FATCA, надання неповних або недостовірних відомостей.

16.8.1.8 Торговець розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Торговцем, в тому числі в особі представника Торговця вимог FATCA та відмовою Торговця, в тому числі в особі представника Торговця від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни Статусу податкового резидентства Торговця та/або контролюючих осіб, власників істотної участі Торговця.

16.8.1.9 Банк не несе відповідальності перед Торговцем, в тому числі в особі представника Торговця, контрагентами Торговця за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками такого Торговця, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком власних зобов'язань як фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), зокрема з розірванням договірних відносин, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

16.8.1.10 Якщо виконання Банком функцій фінансового агента в рамках Угоди FATCA вимагатиме переказу коштів з рахунків Торговця на рахунок Служби внутрішніх доходів США або на визначений нею рахунок, Банк має право вчиняти всі необхідні для цього дії, в тому числі, але не виключно, оформляти та/або виконувати платіжні інструкції. Якщо вищевказаний переказ передбачає виконання дебетового переказу за згодою платника, шляхом підписання цього Договору Торговець надає згоду на виконання кожного дебетового переказу, що буде ініційований Банком або Службою внутрішніх доходів США відповідно до Податкового кодексу України, або Угоди FATCA, відкликання якої допускається шляхом внесення змін до цього пункту Договором шляхом підписання додаткового договору до цього Договору.

16.8.1.11 В цілях виконання Банком функцій фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), цим Торговець надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Торговця (його контролюючих осіб, власників істотної участі), яка містить банківську таємницю, персональні дані контролюючих осіб, власників істотної участі Торговця, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі або в інших договорах, документах (заявах, протоколах, листах тощо), центральному органу виконавчої влади України, що реалізує державну податкову політику, іноземному податковому органу, у тому числі Службі внутрішніх доходів США, та/або іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати іноземні податки та збори згідно FATCA, та/або особам, що приймають участь у переказі коштів на рахунки Торговця (наприклад, банкам-кореспондентам) у випадках передбачених FATCA або іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами.

16.8.2. Для Торговців, які є фізичними особами – підприємцями

- 16.8.2.1. Торговець, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надавати Банку інформацію про Статус податкового резидентства Торговця. Торговець, в тому числі в особі свого представника засвідчує і гарантує, що не є податковим резидентом США (якщо інша інформація не надана Торговцем, в тому числі в особі свого представника до Банку в письмовій формі, що засвідчена належним чином, разом із заповненою відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США формою W9 та/або іншими формами із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США (TIN (SSN, ITIN) Банк має право визначати форму подання такої інформації та необхідність витребування додаткових документів, що підтверджують наявність або відсутність відповідних фактів.
- 16.8.2.2 На вимогу Банку Торговець в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надавати інформацію та документи, що стосуються Статусу податкового резидентства Торговця, у тому числі надати заповнену відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форму W9 та/або інші документи відповідно до вимог FATCA. Торговець, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний протягом 30 календарних днів проінформувати Банк про зміну наданої інформації щодо Статусу податкового резидентства Торговця та у разі набуття Торговцем Статусу податкового резидентства США протягом строку дії договору Торговець, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надати до Банку форму W9 та/або інші форми, затверджені Банком та/або заповнення яких вимагається чинними вимогами FATCA, із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США (TIN (SSN, ITIN) Торговця.
- 16.8.2.3. За наявності у Банку обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що будь-який рахунок Торговця, який обслуговується на підставі Договору, належить до підзвітних, Банк надсилає на адресу Торговця запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри. Торговець, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надати Банку пояснення, документи та інформацію, що стосується підозри, протягом 30 календарних днів з дня отримання такого запиту.
- 16.8.2.4. Якщо Банку стане відомо або він має підстави вважати (існує підозра), що Торговець в тому числі в особі свого представника надав йому неповну або недостовірну інформацію, внаслідок чого інформація про рахунок, яка повинна була бути включена до звіту про підзвітні рахунки, передбаченого Податковим кодексом України, не була включена до раніше поданого звіту, або що Торговець, в тому числі в особі свого представника не повідомив Банку про зміну статусу податкового резидентства стосовно себе, Банк звертається до Торговця з вимогою про надання пояснень та документів, що стосуються підозри, які мають бути надані Торговцем, в тому числі в особі свого представника у строк, встановлений Банком.
- 16.8.2.5. Ненадання Торговцем, в тому числі в особі його представника, документів, визначених відповідно до Податкового кодексу України, в тому числі документів для визначення Статусу податкового резидентства Торговця, форми, які були надані Торговцем для заповнення, або неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства, або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банку в односторонньому порядку від встановлення ділових відносин, від надання фінансових послуг або від подальшого надання послуг за Договором та/або від Договору, в тому числі, але не виключно, для самостійного закриття Банком будь-якого рахунку Торговця будь-якого виду, що обслуговуватиметься на підставі Договору на момент такої односторонньої відмови.

- 16.8.2.6. Про односторонню відмову від надання послуг за Договором або про односторонню відмову від Договору Банк повідомляє Торговця письмово з дотриманням встановленого Договором способу листування між Сторонами не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день до дня, з якого припиняється надання послуг та/або припиняється дія Договору відповідно внаслідок односторонньої відмови Банку. У випадку односторонньої відмови Банку від Договору на підставах та в порядку, визначених в цьому Договорі, дія Договору припиняється в день, зазначений у направленому Торговцю повідомленні Банку.
- 16.8.2.7. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки, які виникли у зв'язку з відмовою Торговцю, в тому числі в особі його представника надавати додаткову інформацію про себе, з метою дотримання вимог FATCA, надання неповних або недостовірних відомостей.
- 16.8.2.8. Торговець, в тому числі в особі свого представника розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Торговцем, в тому числі його представником вимог FATCA та відмовою Торговця від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни Статусу податкового резидентства Торговця.
- 16.8.2.9. Банк не несе відповідальності перед Торговцем, в тому числі його представником, контрагентами Торговця за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками такого Торговця, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком власних зобов'язань як фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), зокрема з розірванням договірних відносин, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.
- 16.8.2.10. Якщо виконання Банком функцій фінансового агента в рамках Угоди FATCA вимагатиме переказу коштів з рахунків Торговця на рахунок Служби внутрішніх доходів США або на визначений нею рахунок, Банк має право вчиняти всі необхідні для цього дії, в тому числі, але не виключно, оформляти та/або виконувати платіжні інструкції. Якщо вищевказаний переказ передбачає виконання дебетового переказу за згодою платника, шляхом підписання цього Договору Торговця, в тому числі в особі свого представника надає згоду на виконання кожного дебетового переказу, що буде ініційований Банком або Службою внутрішніх доходів США відповідно до Податкового кодексу України, або Угоди FATCA, відкликання якої допускається шляхом внесення змін до цього пункту Договором шляхом підписання додаткового договору до цього Договору.
- 16.8.2.11. В цілях виконання Банком функцій фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), цим Торговець, в тому числі в особі свого представника надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Торговця, яка містить банківську таємницю, персональні дані, конфіденційну інформацію, що міститься в Договорі або в інших договорах, документах (заявах, протоколах, листах тощо), центральному органу виконавчої влади України, що реалізує державну податкову політику, іноземному податковому органу, у тому числі Службі внутрішніх доходів США, та/або іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати іноземні податки та збори згідно FATCA, та/або особам, що приймають участь у переказі коштів на рахунки Торговця (наприклад, банкам-кореспондентам) у випадках передбачених FATCA або іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією

для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами.

16.9. Дотримання вимог CRS.

Банк відповідно до положень Податкового кодексу України є підзвітною фінансовою установою для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS. На виконання вимог Податкового кодексу України та інших нормативно-правових актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки Банк як фінансовий агент зобов'язаний здійснювати заходи належної комплексної перевірки (due diligence) фінансових рахунків Торговця, та серед власників рахунків (у певних випадках і серед контролюючих осіб), в тому числі щодо Торговця і його контролюючих осіб, та виявляти осіб, які є податковими резидентами інших підзвітних юрисдикцій з обміну інформацією.

16.9.1. Для Торговців, які є юридичними особами.

16.9.1.1. Торговець, в тому числі в особі представника Торговця зобов'язаний надавати Банку один з відповідних, рекомендованих Міністерством фінансів України, заповнених документів самостійної оцінки CRS стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб, з метою виявлення держави (території), резидентом якої він є, як власник рахунку та/або його контролююча особа, та іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за Загальним стандартом звітності CRS.

16.9.1.2 На вимогу Банку Торговець, в тому числі в особі представника Торговця зобов'язаний надавати інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх контролюючих осіб, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними фінансовими рахунками в рамках Багатосторонньої угоди CRS. Торговець, в тому числі в особі представника Торговця зобов'язаний протягом 30 календарних днів проінформувати Банк про зміну інформації щодо статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи, та у разі набуття Торговцем, контролюючою особою Торговця іншого статусу податкового резидентства протягом дії Договору, Торговець, в тому числі в особі представника Торговця зобов'язаний надати до Банку один з відповідних документів самостійної оцінки CRS-E стосовно себе та/або CRS-CP стосовно своїх контролюючих осіб, рекомендованих Міністерством фінансів України.

16.9.1.3 За наявності у Банку обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що будь-який рахунок Торговця, який обслуговується на підставі Договору, належить до підзвітних, Банк надсилає на адресу Торговця запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри. Торговець, в тому числі в особі представника Торговця зобов'язаний надати Банку пояснення, документи та інформацію, що стосуються підозри, протягом 30 календарних днів з дня отримання такого запиту.

16.9.1.4 Якщо Банку стане відомо або він має підстави вважати (існує підозра), що Торговець, в тому числі в особі представника Торговця, надав йому неповну або недостовірну інформацію, внаслідок чого інформація про рахунок, яка повинна була бути включена до звіту про підзвітні рахунки, передбаченого Податковим кодексом України, не була включена до раніше поданого звіту, або що Торговець, в тому числі в особі представника Торговця не повідомив Банку про зміну статусу податкового

резидентства стосовно себе або інших осіб, щодо яких він зобов'язаний повідомляти таку інформацію, Банк звертається до Торговця, з вимогою про надання пояснень та документів, що стосуються підозри, які мають бути надані Торговцем (в тому числі в особі його представника) у строк, встановлений Банком.

16.9.1.5 Ненадання Торговцем, в тому числі в особі представника Торговця запитаних Банком документів, в тому числі документів щодо визначення статусу податкового резидентства Торговця та/або його контролюючих осіб, щодо яких він зобов'язаний повідомляти таку інформацію для цілей Загального стандарту звітності CRS, заповнених документів самостійної оцінки CRS, або неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства, або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банку в односторонньому порядку від встановлення ділових відносин, від надання фінансових послуг або від подальшого надання послуг за Договором та/або від Договору, в тому числі, але не виключно, для самостійного закриття Банком будь-якого рахунку Торговця будь-якого виду, що обслуговуватиметься на підставі Договору на момент такої односторонньої відмови.

16.9.1.6. Про односторонню відмову від надання послуг за Договором або про односторонню відмову від Договору Банк повідомляє Торговця письмово з дотриманням встановленого Договором способу листування між Сторонами не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день до дня, з якого припиняється надання послуг та/або припиняється дія Договору відповідно внаслідок односторонньої відмови Банку. У випадку односторонньої відмови Банку від Договору на підставах та в порядку, визначених в цьому пункті Договору, дія Договору припиняється в день, зазначений у направленому Торговцю повідомленні Банку.

16.9.1.7 Банк не несе відповідальності за негативні наслідки, які виникли у зв'язку з відмовою Торговця, в тому числі в особі представника Торговця надавати додаткову інформацію про себе, своїх контролюючих осіб з метою дотримання вимог податкового законодавства, в т.ч. Загального стандарту звітності CRS, надання неповних або недостовірних відомостей.

16.9.1.8 Торговець розуміє та приймає усі ризики, у тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Торговцем вимог податкового законодавства, в т.ч. Загального стандарту звітності CRS, та відмовою Торговця, в тому числі в особі представника Торговця від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни статусу податкового резидентства Торговця та/або контролюючої особи Торговця.

16.9.1.9 Для цілей виконання Банком функцій фінансового агента, цим Торговець, в тому числі в особі представника Торговця надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Торговця та/або його контролюючих осіб, яка містить банківську таємницю, персональні дані контролюючих осіб Торговця, конфіденційну інформацію, що міститься в Договорі або в інших договорах, документах (листах, заявах, протоколах тощо) центральному органу виконавчої влади України, що реалізує державну податкову політику.

16.9.2. Для Торговців, які є фізичними особами – підприємцями.

16.9.2.1 Торговець, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надавати Банку один з відповідних, рекомендованих Міністерством фінансів України, заповнених

документів самостійної оцінки CRS-I стосовно себе, з метою виявлення держави (території), резидентом якої він є, як власник рахунку, та іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за Загальним стандартом звітності CRS.

- 16.9.2.2. На вимогу Банку Торговець, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надавати інформацію та документи про власний Статус податкового резидентства, а також іншу інформацію та документи, необхідні для звітності за підзвітними фінансовими рахунками в рамках Багатосторонньої угоди CRS. Торговець, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний протягом 30 календарних днів проінформувати Банк про зміну інформації щодо Статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS, та у разі набуття Торговцем іншого Статусу податкового резидентства протягом дії Договору, Торговець, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надати до Банку документ самостійної оцінки CRS-I, рекомендований Міністерством фінансів України.
- 16.9.2.3. За наявності у Банку обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що будь-який рахунок Торговця, який обслуговується на підставі Договору, належить до підзвітних, Банк надсилає на адресу Торговця запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри. Торговця, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надати Банку пояснення, документи та інформацію, що стосуються підозри, протягом 30 календарних днів з дня отримання такого запиту.
- 16.9.2.4. Якщо Банку стане відомо або він має підстави вважати (існує підозра), що Торговець, в тому числі в особі представника Торговця, надав йому неповну або недостовірну інформацію, внаслідок чого інформація про рахунок, яка повинна була бути включена до звіту про підзвітні рахунки, передбаченого Податковим кодексом України, не була включена до раніше поданого звіту, або що Торговець, в тому числі в особі представника Торговця не повідомив Банку про зміну Статусу податкового резидентства стосовно себе, Банк звертається з вимогою про надання пояснень та документів, що стосуються підозри, які мають бути надані Торговцем (в тому числі в особі його представника) у строк встановлений Банком.
- 16.9.2.5. Ненадання Торговцем, в тому числі в особі його представника, запитаних Банком документів, в тому числі документів щодо визначення Статусу податкового резидентства Торговця для цілей Загального стандарту звітності CRS, заповнених документів самостійної оцінки CRS-I, або повідомлення Банку про зміну Статусу податкового резидентства, або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банку в односторонньому порядку від встановлення ділових відносин, від надання фінансових послуг або від подальшого надання послуг за Договором та/або від Договору, в тому числі, але не виключно, для самостійного закриття Банком будь-якого рахунку Торговця будь-якого виду, що обслуговуватиметься на підставі Договору на момент такої односторонньої відмови.
- 16.9.2.6. Про односторонню відмову від надання послуг за Договором або про односторонню відмову від Договору Банк повідомляє Торговцю письмово з дотриманням встановленого Договором способу листування між Сторонами не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день до дня, з якого припиняться надання послуг та/або припиняється дія Договору відповідно внаслідок односторонньої відмови Банку. У випадку односторонньої відмови Банку від Договору на підставах та в порядку,

визначених в цьому пункті Договору, дія Договору припиняється в день, зазначений у направленому Торговцю повідомленні Банку.

16.9.2.7. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки, які виникли у зв'язку з відмовою Торговцю в тому числі в особі представника Торговця надавати додаткову інформацію про себе з метою дотримання вимог податкового законодавства, в т.ч. Загального стандарту звітності CRS, надання неповних або недостовірних відомостей.

16.9.2.8. Торговець, в тому числі в особі свого представника розуміє та приймає усі ризики, у тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Торговцем, в тому числі в особі свого представника вимог податкового законодавства, в т.ч. Загального стандарту звітності CRS, та відмовою Торговця від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміну Статусу податкового резидентства Торговця.

16.9.2.9. Для цілей виконання Банком функцій фінансового агента, цим Торговець, в тому числі в особі представника Торговця надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Торговця, яка містить банківську таємницю, персональні дані Торговця, конфіденційну інформацію, що міститься в Договорі або в інших договорах, документах (листах, заявах, протоколах тощо), центральному органу виконавчої влади України, що реалізує державну податкову політику.

16.10. Додатки до Договору є його невід'ємними частинами:

Додаток 1 – Форма «Заяви про ознайомлення з відповідальністю»;

Додаток 2 – Форма «Акт встановлення-повернення Устаткування»;

Додаток 3 – Форма «Акт надання послуг»;

Додаток 4 - Форма «Дозвіл щодо використання знаку для товарів та послуг»;

Додаток 5 - Коди відмов в авторизації, за якими Операція визнається Недійсною;

Додаток 6 - Лист Торговця щодо повернення грошових коштів Держателю ЕПЗ (форма);

Додаток 7 - Лист Торговця щодо списання грошових коштів з Держателя ЕПЗ (форма).

Додаток 8 - Лист Торговця щодо перерахування грошових коштів (форма).

МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

АТ «Ощадбанк»

Код в ЄДРПОУ: 00032129

Витяг з реєстру платників ПДВ №1928104500263 від 22.07.2019

Індивідуальний податковий номер: 000321226656

01001, м. Київ, вул. Госпітальна, 12г

IBAN UA273000010000032005100901026 в Національному банку України

Дата внесення до Державного реєстру банків 31 грудня 1991 року,

Реєстраційний номер в Державному реєстрі банків №4.

**Голова правління
Акціонерного товариства
«Державний ощадний банк України»**

Сергій Володимирович Наумов



17. ДОДАТКИ

Додаток 1

до Договору надання послуг еквайрингу АТ «Ощадбанк»

FORMA

Заява про ознайомлення з відповідальністю

Я, _____, що беру участь в обслуговуванні Держателів ЕПЗ зі сторони Торговця відповідно до Договору надання послуг еквайрингу АТ «Ощадбанк» між Торговцем та Банком АТ «Ощадбанк», заявляю наступне:

Я обізнаний про зміст наступних статей Кримінального кодексу України:

- Стаття 185 «Крадіжка»;
- Стаття 190 «Шахрайство»;
- Стаття 191 «Привласнення, розтрата майна або заволодіння ним шляхом зловживання службовим становищем»;
- Стаття 200 «Незаконні дії з документами на переказ, Платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських рахунків, обладнанням для їх виготовлення».

Я усвідомлюю, що будь-яка незаконна (злочинна) діяльність, з використанням банківських платіжних карток, буде кваліфікуватися згідно з вищевказаними статтями Кримінального кодексу України;

Таким чином, я усвідомлюю, що у випадку моєї участі в будь-якій незаконній (злочинній) діяльності з використанням банківських платіжних карток Банком, негайно, будуть вжиті відповідні заходи щодо порушення стосовно мене кримінального провадження.

« ____ » _____ 20__ г. _____ / _____ /
(Подпись) (ИИБ)

Адреса реєстрації:

Паспортні дані:

(серія, номер документу, де, ким і коли виданий)

Акт встановлення-повернення Устаткування
до Договору надання послуг еквайрингу АТ «Ошадбанк» № від

м. _____, (Україна) “ _____ ” _____ 20__ року

Наступний абзац - визначення сторони за Договором викладається в одному з 2-х варіантів:

Варіант 1 – використовується у разі, якщо підписантом виступає **Банк**:

АТ «Ощадбанк» (далі – **Банк**), юридична особа за законодавством України, в особі _____ (зазначається посада та ПІБ особи, яка укладає Договір від імені банку), який (яка) діє на підставі _____ (зазначають реквізити та найменування документів, на підставі яких діє особа), з однієї сторони

Варіант 2 – використовується у разі, якщо підписантом виступає *обслуговуюча компанія*:

АТ «Ощадбанк» (далі – **Банк**), юридична особа за законодавством України в особі представника обслуговуючої компанії ТОВ «_____» (далі – **Виконавець**), в особі _____ (зазначається посада та ПІБ особи, яка передає Устаткування), який (яка) діє на підставі Договору №_____ (зазначають номер договору між банком та аутсорсінговою компанією), з однієї сторони, та

Наступний абзац - визначення іншої сторони за Договором (Торговця)
викладається в одному з 2-х варіантів:

Варіант 1 – використовується у разі, якщо Торговцем виступає юридична особа:

_____ (зазначається найменування Торговця), (далі –
Торговець), юридична особа за законодавством України, в особі
_____ (зазначається посада та ПІБ особи,
яка приймає Устаткування), який (яка) діє на підставі
_____ (зазначають реквізити та найменування
документів, на підставі яких діє особа), з другої сторони,

Варіант 2 – використовується у разі, якщо Торговцем виступає фізична особа-підприємець:

_____ (зазначається найменування Торговця/ПБ) (далі – Торговець), фізична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності за законодавством України з другої сторони, уклали цей Акт встановлення-повернення Устаткування про наступне:

1. Банк/Виконавець встановив, а Торговець прийняв наступне Устаткування:

№ п/п	Устаткування/ Технічна модель	Заводський номер	Кількість, шт.	Адреса Торгової Точки Торговця	Інвентарний номер	Первісна вартість, грн.
1.						
2.						
Загальна вартість, гривень						

2. Устаткування підключене і знаходиться в робочому стані та придатне до експлуатації.

або

Торговець повернув, а Банк/ Виконавець прийняв наступне Устаткування:

№ п/п	Устаткування/ Технічна модель	Заводський номер	Кількість, шт.	Адреса Торгової точки Торговця	Інвентарний номер	Первісна вартість, грн.
1.						
2.						
Загальна вартість, гривень						

2. Устаткування знаходиться в працездатному стані та придатне до експлуатації.

або Перелік ушкоджень, що були виявленні в процесі візуального огляду: _____

ПІДПИСИ СТОРІН

Банк / Виконавець	Торговець
Акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» Філія - _____ (зазначається повне найменування філії Банку або Тов «_____» Зазначається П.І.Б./найменування обслуговуючої компанії)	<i>Зазначається П.І.Б./найменування юридичної особи згідно з установчими документами</i>
<p>_____</p> <p>підпис / П.І.Б. /</p> <p>М.П.</p>	<p>_____</p> <p>підпис / П.І.Б. /</p> <p>М.П. (за необхідності)</p>

ФОРМА

Акт наданих послуг № _____
до Договору надання послуг еквайрингу АТ «Ощадбанк» /
до Договору надання послуг еквайрингу АТ «Ощадбанк»
з фізичною особою - підприємцем при підписанні Договору з використанням КЕП

№ _____ від _____

м. _____, (Україна) „____” _____ 20__ року

АТ «Ощадбанк» (далі – Банк), юридична особа за законодавством України, в особі _____ (зазначається посада та ПІБ особи, яка укладає Договір від імені банку), який (яка) діє на підставі _____ (зазначають реквізити та найменування документів, на підставі яких діє особа), з однієї сторони, та

Наступний абзац - визначення іншої сторони за Договором (Торговця) викладається в одному з 2-х варіантів:

Варіант 1 – використовується у разі, якщо Торговцем виступає юридична особа:

_____ (зазначається найменування Торговця), (далі – Торговець), юридична особа за законодавством України, в особі _____ (зазначається посада та ПІБ особи, яка укладає Договір від імені Торговця), який (яка) діє на підставі _____ (зазначають реквізити та найменування документів, на підставі яких діє особа), з другої сторони,

Варіант 2 – використовується у разі, якщо Торговцем виступає фізична особа-підприємець, в тому числі при підписанні Договору КЕП:

_____ (зазначається найменування Торговця) (далі – Торговець), фізична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності за законодавством України, з другої сторони,

далі разом – Сторони, а окремо – Сторона, уклали цей Акт наданих послуг № _____ від _____ року (далі - Акт) про наступне:

1. Відповідно до Договору надання послуг еквайрингу АТ «Ощадбанк», укладеного між Банком та Торговцем, за звітний період з _____ по _____ Торговцем були проведені розрахунки по Операціях з використанням ЕПЗ в Торгових точках Торговця (Обсяг платіжних Операцій) в наступних сумах Операцій, а саме:

№ п/п	Обсяг проведених Операцій, грн.	Адреса Торгової точки Торговця	Сума комісійної винагороди Банка, грн.
1.			
2.			
Сума комісійної винагороди, сплата якої за попередні періоди прострочена:			
Загальна сума, гривень (без ПДВ):			

2. До перерахування на рахунок АТ «Ощадбанк» № _____, код банку _____ код ЄДРПОУ _____ належить комісійна винагорода у розмірі _____ грн., без ПДВ. Призначення платежу: Оплата комісійної винагороди банку, згідно з Актом наданих послуг № _____ від «__» _____ 20__ р. за період _____ року.

3. Сторони не мають претензій одна до одної.

4. ПІДПИСИ СТОРІН

Банк	Торговець
Акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» Філія - _____ <i>(зазначається повне найменування філії Банку)</i>	<i>Зазначається П.І.Б./найменування юридичної особи згідно з установчими документами або П.І.Б фізичної особи, яка є суб'єктом підприємницької діяльності</i>
<p>_____</p> <p>підпис / П.І.Б. /</p> <p>М.П.</p>	<p>_____</p> <p>підпис / П.І.Б. /</p> <p>М.П. <i>(за необхідності)</i></p>

При укладанні Договору КЕП

Примірник Акту наданих послуг № _____ від «__» _____ 20__ р. за період _____ року., що засвідчує укладення між Торговцем та Банком Договору, отримав.

Дозвіл

Щодо використання
знаку для товарів та послуг

Акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» (далі – Банк) надає _____ кому _____ (ЄДРПОУ _____) – (далі – Торговець), дозвіл на використання найменування Банку та наступних знаків для товарів і послуг, власником яких є Банк (далі – Дозвіл).

1.



свідоцтво України на знак для товарів і послуг № **212883** від **10.03.2015**

2.



свідоцтво України на знак для товарів і послуг № **212884** від **10.03.2015**

(надалі - Знаки).

3. Під «використанням» за цим Дозволом розуміється виключно використання рекламної продукції Банку, інформації про Банк, а також будь-якої інформації, погодженої з Банком в межах співробітництва між Торговцем та Банком за передбачене Договором надання послуг еквайрингу.
4. Цим Дозволом Банк надає згоду Торговцю використовувати Знаки та найменування Банку (за умови погодження каналів комунікації, макетів та інших форматів маркетингових проявів з використанням найменування та зазначених знаків Банку) при розміщенні/розповсюдженні:
 - зовнішньої реклами (борди, відеоборди, брендмауери);
 - реклами на телебаченні (відео ролики);
 - поліграфічної реклами (рекламні листівки, плакати, буклети);
 - реклами на радіо (Аудіо ролики);
 - банерної та контекстної реклами в мережі інтернет;
 - реклами в соціальних мережах (Інтернет);
 - реклами в ЗМІ (статі, PR, рекламні блоки, тощо).Зазначений перелік є виключним.
5. Територією, на якій дозволено використання Знаків та найменування Банку є територія держави Україна.
6. Період використання: з _____ по _____ (включно).

Посада уповноваженої особи АТ «Ощадбанк» _____

**Коди відмов в Авторизації,
за якими Операція визнається Недійсною або відхиляється з інших підстав**

Цифровий код	Значення коду	
01	Зверніться до емітента картки	Call your bank
02	Зверніться до емітента картки - спеціальні умови	Call your bank
03	Відмовити, підприємство не приймає даний вид карт	Invalid merchant
04	Відмовити, картка заблокована. Вилучити картку	Your card is restricted
05	Відмовити, операція відхилена	Transaction declined
06	Помилка - повторіть запит	Error - retry
07	Відмовити, картка заблокована. Вилучити картку	Your card is disabled
08	Необхідна додаткова ідентифікація	Additional identification required
09	Запит в процесі обробки	Request in progress
10	Підтвердити для часткової суми операції	Partially approved
11	Підтвердити для особливо важливої особи	(VIP) Approved (VIP)
12	Відмовити, невідомий тип операції	Invalid transaction
13	Відмовити, некоректна сума операції	Invalid amount
14	Відмовити, картку не знайдено	No such card
15	Відмовити, емітент не існує	No such card/issuer
16	Підтвердити, поновити третю доріжку картки	Approved, update track 3
17	Відмовити, відмова користувача	Customer cancellation
18	Помилка, неприпустимий код відповіді	Customer dispute
19	Відмовити, повторити операцію	Re-enter transaction
20	Помилка, неприпустимий код відповіді	Invalid response
21	Помилка, неприпустимий код відповіді	No action taken
22	Помилка в роботі системи	Suspected malfunction
23	Відмовити, неакцептовані витрати операції	Unacceptable fee
24	Помилка, неприпустимий код відповіді	Update not supported
25	Помилка, неприпустимий код відповіді	No such record
26	Помилка, неприпустимий код відповіді	Duplicate update/replaced
27	Помилка, неприпустимий код відповіді	Field update error
28	Помилка, неприпустимий код відповіді	File locked out
29	Помилка, зв'яжіться з центром обробки	Error, contact acquirer
30	Відмовити, помилка в форматі запиту	Format error
31	Відмовити, емітент тимчасово відключився	Issuer signed-off
32	Часткове закінчення	Completed partially
33	Відмовити, термін дії картки вичерпано. Вилучити картку	Expired card
34	Відмовити, підозра у шахрайстві. Вилучити картку	Suspected fraud
35	Відмовити, підприємству зв'язатись з емітентом. Вилучити картку	Acceptor contact acquirer
36	Відмовити, картка заблокована. Вилучити картку	Restricted card
37	Відмовити, зв'яжіться зі своїм банком. Вилучити картку	Call your bank
38	Відмовити, перевищено кількість спроб вводу ПІН	PIN tries exceeded
39	Відмовити, кредитного рахунку немає	No credit account
40	Відмовити, функція не підтримується	Function not supported
41	Відмовити, картка загублена. Вилучити картку	Lost card
42	Відмовити, універсального рахунку немає	No universal account
43	Відмовити, картку викрадено. Вилучити картку	Stolen card
44	Відмовити, інвестиційного рахунку немає	No investment account
45	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
46	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
47	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
48	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
49	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
50	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved

51	Відмовити, недостатньо коштів	Not sufficient funds
52	Відмовити, чекового рахунку немає	No chequing account
53	Відмовити, ощадного рахунку немає	No savings account
54	Відмовити, термін дії картки вичерпано	Expired card
55	Відмовити, некоректний ПІН	Incorrect PIN
56	Відмовити, інформація про картку відсутня	No card record
57	Відмовити, операцію не дозволено	Not permitted to client
58	Відмовити, невідомий тип картки	Not permitted to merchant
59	Відмовити, невірний CVC або термін дії картки	Suspected fraud
60	Відмовити, підприємству зв'язатись з центром обробки	Acceptor call acquirer
61	Відмовити, перевищено ліміт суми операцій	Exceeds amount limit
62	Відмовити, картка блокована	Restricted card
63	Помилка, порушення безпеки системи	Security violation
64	Відмовити, невірна оригінальна сума операції	Wrong original amount
65	Відмовити, перевищено ліміт повторень операції	Exceeds frequency limit
66	Відмовити, підприємству зв'язатись з центром обробки	Acceptor call acquirer
67	Відмовити, якщо операція в АТМ. Вилучити картку	Pick up at ATM
68	Помилка, немає відповіді у відведений час	Reply received too late
69	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
70	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
71	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
72	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
73	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
74	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
75	Відмовити, перевищено кількість спроб вводу ПІН	PIN tries exceeded
76	Відмовити, невірний ПІН, перевищено кількість спроб	Wrong PIN, tries exceeded
77	Помилка, неприпустимий код відповіді	Wrong Reference No.
78	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
79	Помилка, вже відреверсовано	Already reversed
80	Відмовити, помилка авторизаційної мережі	Network error
81	Відмовити, помилка зовнішньої мережі	Foreign network error
82	Відмовити, тайм-аут мережі зв'язку / Невірний CVV	Time-out at issuer
83	Відмовити, помилка операції	Transaction failed
84	Відмовити, перевищено час преавторизації	Pre-authorization timed out
85	Відмовити, необхідна перевірка рахунку	Account verification required
86	Відмовити, перевірка ПІН неможлива	Unable to verify PIN
87	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
88	Відмовити, помилка криптографії	Cryptographic failure
89	Відмовити, помилка аутентифікації	Authentication failure
90	Відмовити, повторіть через деякий час	Cutoff is in progress
91	Відмовити, емітент чи вузол комутації недоступний	Issuer unavailable
92	Відмовити, неможлива адресація запиту	Router unavailable
93	Відмовити, порушення закону	Violation of law
94	Відмовити, повторний запит	Duplicate transmission
95	Відмовити, помилка узгодження	Reconcile error
96	Відмовити, помилка в роботі системи	System malfunction
97	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
98	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved
99	Помилка, неприпустимий код відповіді	Reserved

Лист Торговця щодо повернення грошових коштів Держателю ЕПЗ (форма)

ЕЛЕКТРОННА ПОШТА

ТОВ/ФОП	АТ «Ощадбанк» Філія Відділ/ Сектор торгового та Інтернет еквайрингу
---------	--

Дата
№

У зв'язку із відсутністю технічної можливості здійснення повернення коштів Держателю ЕПЗ через Термінал/ подвійним списанням грошових коштів, яке відбулось в результаті подвійного зчитування ЕПЗ/поверненням Держателем ЕПЗ товару або послуги, прохання провести повернення грошових коштів Держателю ЕПЗ по здійснених платіжних операціях з наступними реквізитами:

Торговець	Merchant ID	Terminal ID	Дата операції	Номер платіжної картки	Сума, оригінальної операції (зг.чеків)	Сума, яку потрібно повернути	RRN

Скан-копія чеків додаються.

Керівник _____

Виконавець:
Тел.

Лист Торговця щодо списання грошових коштів з Держателя ЕПЗ (форма)

ЕЛЕКТРОННА ПОШТА

ТОВ/ФОП	АТ «Ощадбанк» Філія Відділ/ Сектор торгового та Інтернет еквайрингу
---------	--

Дата
№

В зв'язку з відсутністю списання коштів по Операції та успішним формуванням підтверджуючого документу (чеку) за Операцією, яка була ініційована Держателем ЕПЗ, просимо провести списання грошових коштів з Держателя ЕПЗ по операціям з наступними реквізитами:

Торговець	Merchant ID	Terminal ID	Дата операції	Номер платіжної картки	Сума, оригінальної операції (зг.чеків)	Сума, фактична утримано з Держателя ЕПЗ	Сума, яку потрібно досписати	RRN

Скан-копії чеків додаються.

У разі оскарження операцій усі витрати беремо на себе.

Керівник _____

Виконавець:
Тел.

Лист Торговця щодо перерахування грошових коштів (форма)

ЕЛЕКТРОННА ПОШТА

ТОВ/ФОП	АТ «Ощадбанк» Управління торгового еквайрингу/ Філія Відділ/ Сектор торгового та Інтернет еквайрингу/ ТББВ
---------	---

Дата
№

Варіант 1 – використовується у разі, коли Торговцем отримані зайві грошові кошти

У зв'язку з помилкою працівника Торгової Точки (вказується Merchant ID) ТОВ/ФОП (назва організації/ПІБ) під час проведення операції за (вказується дата проведення операцій), повідомляємо Банк про отримання надлишкових грошових коштів у сумі ____ грн. та повернення їх Банку на транзитний рахунок (UA 2924) (вказується очікувана дата повернення).

Варіант 2 – використовується у разі, коли Торговцем недотриманні грошові кошти, які перераховуються Торговцю на поточний рахунок за реалізовані товари та/або надані послуги згідно з Договором

У зв'язку з недоотриманням Торговцем ТОВ /ФОП (вказується назва організації/ПІБ та Merchant ID) грошових коштів за проведенні Операції у сумі ____ грн., повідомляємо Банк про необхідність зарахування Банком коштів на поточний рахунок _____ згідно з Договором № від _____.

Керівник _____

Виконавець:
Тел.