

Затверджено  
протоколом засідання Правління  
№ 11/02-21 від 02.11.2022р.  
Вводиться в дію з 03.11.2022р.

**Публічна пропозиція АТ «ІДЕЯ БАНК» про приєднання до  
Договору про надання платіжних послуг без  
відкриття/використання клієнтом рахунку**

Повне найменування банку:  
Акціонерне товариство «Ідея Банк»  
Код ЄДРПОУ: 19390819  
Код банку: 336310  
Місце знаходження: 79008, м. Львів, вул.  
Валова, 11  
Власний вебсайт: [www.ideabank.ua](http://www.ideabank.ua)  
Контактна інформація: Електронна пошта:  
[info@ideabank.ua](mailto:info@ideabank.ua)  
Контактний телефон: (032) 242 39 26  
Ліцензії та дозволи банку: [за посиланням](#)

Тарифи: [за посиланням](#)

Порядок і процедура захисту персональних  
даних: [за посиланням](#)  
Звернення фізичних осіб розглядаються  
відповідно Порядку розгляду звернень громадян  
та юридичних осіб у АТ «Ідея Банк»:  
[за посиланням](#)

Види банківських послуг, що надаються клієнту:  
платіжні послуги відповідно до Закону України  
«Про платіжні послуги»

Попередження: підписання клієнтом публічної  
пропозиції (оферти) передбачає надання згоди на  
зазначені умови надання платіжних послуг;  
клієнт має можливість відмовитися від  
отримання рекламних матеріалів засобами  
дистанційних каналів комунікації.

Розділ «Звернення громадян» офіційного  
інтернет-представництва Національного банку  
України: [за посиланням](#)

Інформація про систему гарантування  
вкладів фізичних осіб: [за посиланням](#)

Керуючись ст. 634 Цивільного кодексу України, Акціонерне товариство «Ідея Банк» (надалі – Банк) оголошує Публічну пропозицію про приєднання до Договору про надання платіжних послуг (надалі – Публічна пропозиція та Договір відповідно) з метою надання відповідних платіжних послуг у порядку та на умовах, передбачених цим Договором.

Банк звертається з цією Публічною пропозицією до фізичних осіб та бере на себе зобов'язання перед тими, котрі її приймуть (акцептують), надавати платіжні послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором за встановленими Банком Тарифами, чинними на момент отримання окремої платіжної послуги.

Договір і Тарифи оприлюднюються у доступних для Клієнта місцях у відділеннях та на сайті Банку за електронною адресою: [www.ideabank.ua](http://www.ideabank.ua) (надалі – сайт Банку).

Приєднання фізичних осіб до даного Договору здійснюється, шляхом підписання відповідної платіжної інструкції (надалі – Заява на приєднання).

Текст Договору про надання платіжних послуг та Тарифів з усіма їх редакціями зберігається у відповідному архіві на сайті Банку із зазначенням строку їх дії.

Дана Публічна пропозиція, Тарифи Банку, Платіжна інструкція та інші документи разом складають єдиний документ – Договір про надання платіжних послуг (надалі – Договір).

Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні у випадку ненадання Клієнтом на вимогу Банку необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе а також в інших випадках, передбачених законодавством України та Договором.

Голова Правління Банку

М.В. Власенко

**ДОГОВІР  
ПРО НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ.**

**ЗМІСТ.**

<b>1. ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНОЇ В ДОГОВОРІ ТЕРМІНОЛОГІЇ.</b>	<b>2</b>
<b>2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.</b>	<b>3</b>
<b>3. НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ</b>	<b>4</b>
<b>4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ</b>	<b>6</b>
<b>5. ФОРС-МАЖОР</b>	<b>8</b>
<b>6. ІНШІ УМОВИ</b>	<b>8</b>
<b>7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ</b>	<b>9</b>
<b>8. КОНФЕДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ</b>	<b>9</b>

**1. ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНОЇ В ДОГОВОРІ ТЕРМІНОЛОГІЇ.**

**Автентифікація** - процедура, що дає змогу Банку установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг.

**Банк надавач платіжних послуг** – АТ «Ідея Банк».

**Відділення** - відокремлений підрозділ Банку розміщений за межами його місцезнаходження, який здійснює від його імені всю або частину його банківської діяльності на підставі затвердженого уповноваженим органом Банку положення.

**Дата валютування** - зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

**Ділова репутація** - відомості, зібрані Національним банком України, про відповідність діяльності юридичної або фізичної особи, у тому числі керівників юридичної особи та власників істотної участі у юридичній особі, вимогам закону, діловій практиці та професійній етиці, а також відомості про порядність, професійні та управлінські здібності фізичної особи.

**Електронний платіжний засіб** - платіжний інструмент, 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.

**Ідентифікований клієнт (Клієнт)** – фізична особа, Клієнт Банку, щодо якого Банк провів ідентифікацію згідно нормативних документів Банку.

**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.

**Клієнт** - будь-яка фізична особа, що користується послугами Банку.

**Користувач платіжних послуг (далі - користувач)** - фізична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно).

**Момент безвідкличності платіжної інструкції** – момент, який настає для ініціатора після настання дати валютування платіжної інструкції або відправки коштів на рахунок одержувача.

**Негайно** - найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.

**Неналежна платіжна операція** - платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

**Неналежний отримувач** - особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі.

**Неналежний платник** - особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно).

**Неідентифікований клієнт** - фізична особа, щодо якої Банк не проводив ідентифікацію.

**Операційний день** - день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

**Операційний час** - частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється відповідним Наказом (розпорядженням) по Банку. З інформацією про тривалість операційного часу можна ознайомитись на сайті та у відділеннях Банку.

**Офіційний сайт Банку** - веб-сторінка Банку в мережі Інтернет: [www.ideabank.ua](http://www.ideabank.ua).

**Платіжна інструкція (ПІ)** - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

**Платіжна операція** - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

**Платіжна послуга** - передбачена Законом Про платіжні послуги діяльність Банку з виконання та/або супроводження платіжних операцій.

**Платіжна система** - система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

**Представник клієнта** - особа, яка на законних підставах має право вчиняти певні дії від імені Клієнта, в тому числі підписувати Заяву на приєднання до цього Договору.

**Посилена автентифікація** - процедура автентифікації, яка передбачає використання двох чи більше сукупностей даних, що належать до таких різних категорій:

- а) знань (володіння інформацією (даними), що відома лише користувачу);
- б) володіння (застосування матеріального предмета, яким володіє лише користувач);
- в) притаманності (перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише користувачу, що відрізняють його від інших користувачів);

**PEP** - фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.

**Політично значущі особи** - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях:

- а) **Національні публічні діячі** - фізичні особи, які виконують або виконували в Україні визначні публічні функції, (відповідно до пункту 37 Статті 1 ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»).
- б) **Іноземні публічні діячі** - фізичні особи, які виконують або виконували визначні публічні функції в іноземних державах (відповідно до пункту 28 Статті 1 ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»).
- в) **Діячі, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях** – посадові особи міжнародних організацій, які обіймають або обіймали посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

**Члени сім'ї** - чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

**Особи, пов'язані з політично значущими особами** - фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

- відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами;
- є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.

**Рахунок погашення Боргових зобов'язань** - рахунок, відкритий у Банку для сплати Боргових зобов'язань за Договором кредиту, реквізити якого вказано в Договорі кредиту.

**Рахунок-фактура** - документ, що надається продавцем клієнту-покупцеві і містить перелік товарів, послуг, робіт, їх кількість та пропонувану ціну а також може містити характеристики товарів.

**Робочий день** - в рамках цього Договору під Робочим днем вважається Банківський (операційний день) будь-який робочий день, у який Банк відкритий для надання банківських послуг/здійснення банківських операцій, та у який банки-кореспонденти Банку відкриті для здійснення банківських операцій.

**Споживач** - фізична особа, яка отримує або має намір отримати платіжну послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю.

**Сума платіжної операції** - відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції має бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі.

**Тарифи Банку** - перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною даного Договору. Банк вправі змінювати Тарифи за умови повідомлення Клієнта в порядку, встановленому Договором. Тарифи Банку розміщуються на офіційному сайті Банку.

**Текстові повідомлення засобами мобільного зв'язку** - сукупність систематизованих алфавітно-текстових та цифрових знаків (текст), що формується Банком та передається на номер мобільного пристрою Клієнта або навпаки.

## 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

2.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком платіжних послуг Клієнтам, які не мають діючих продуктів в АТ «Ідея Банк», або які отримують платіжну послугу без використання власного рахунку.

2.2. Договір містить детальний, проте, не вичерпний опис окремих платіжних послуг.

2.3. Акцептуючи даний Договір, шляхом підписання платіжної інструкції, Клієнт отримує можливість користуватися платіжними послугами, інформація про які розміщена як у Відділеннях, так і на офіційному сайті Банку.

2.4. Перелік послуг, які надає Банк в рамках цього Договору:

- 1) послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів;
- 2) виконання платіжних операцій, у тому числі з використанням платіжних інструментів:
  - а) виконання кредитового переказу;
  - б) виконання дебетового переказу;
  - в) виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів;
- 3) послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

Відповідний правочин діє на умовах та за Тарифами Банку, що є актуальними та чинними на момент приєднання до Договору про надання платіжних послуг.

2.5. Банк не встановлює нові ділові відносини і відмовляє у проведенні фінансових операцій, розриває ділові відносини, у наступних випадках:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо в Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику;
- ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція або встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим;
- якщо Клієнт включений до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – Перелік осіб), за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН;
- якщо Клієнт діє від імені та за дорученням осіб та/або організацій, які включені до Переліку осіб (за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН);
- якщо Банку відомо, що контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення цієї фінансової операції, є особи та/або організації, яких включено до Переліку осіб;
- якщо Банк має підозри щодо невідповідності характеру фінансової операції до наданих Клієнтом або його контрагентами супровідних документів.

2.6. Банк має право відмовити у проведенні підозрілої фінансової операції.

2.7. Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні у випадку ненадання Клієнтом на вимогу Банку необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе а також в інших випадках, передбачених законодавством України та Договором.

2.8. Банк у разі прийняття рішення щодо відмови від підтримання ділових відносин (обслуговування Клієнта) на зворотньому боці ПІ проставляє напис про причину відмови у проведенні операції з посиланням на статтю 15 ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», яка засвідчується підписами працівника Банку (відповідального виконавця), який обслуговує клієнта, керівника відділення, та відбитком штампа Банку.

2.9. На вимогу Банку, Клієнт зобов'язаний надати документи та відомості, необхідні для ідентифікації його особи, вивчення сфери його діяльності, фінансового стану, аналізу його фінансових операцій, а також для актуалізації даних про Клієнта (отриманих та існуючих документів, даних та інформації про нього) тощо, відповідно до діючого законодавства та вимог внутрішніх нормативних документів Банку. У випадку ненадання Клієнтом на вимогу Банку необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, або у разі неявки Клієнта з метою оновлення ідентифікаційних даних Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні.

2.10. Клієнт надає Банку дозвіл на внесення персональних даних Клієнта в базу персональних даних «Клієнти АТ «Ідея Банк», обробку таких даних, а також передачу таких даних пов'язаним особам та партнерам Банку чи іншим розпорядникам відповідно до Закону України «Про захист персональних даних. Клієнт звільняє

Банк від обов'язку повідомлення про передачу його персональних даних пов'язаним товариствам Банку, партнерам Банку чи іншим розпорядникам бази персональних даних, які є такими відповідно до закону. Клієнт ознайомлений із своїми правами та обов'язками, визначеними Законом України «Про захист персональних даних». Право на використання персональних даних діє безстроково до моменту письмового скасування цього права Клієнтом.

2.11. Приєднуючись доданого Договору Клієнт надає Банку дозвіл на передачу даних, що містять банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу іншим надавачам платіжних послуг в рамках надання платіжних послуг.

2.12. Клієнт надає працівнику Банку контактний номер телефону/електронну пошту для здійснення контактів із ним, а працівник Банку зобов'язаний внести цю інформацію в платіжну інструкцію і зберігати протягом строку дії договору.

2.13. Клієнт приєднанням до цього договору підтверджує, що Банк належним чином виконав зобов'язання, щодо надання інформації та умов Договору відповідно до пункту 1 Статті 30 ЗУ «Про платіжні послуги» та надав Клієнту інформацію, зазначену в частині другій Статті 12 ЗУ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

2.14. Сторони погодили наступний порядок зміни умов цього Договору, який застосовується у всіх випадках, крім тих, для яких цим Договором (додатками до нього) встановлений інший порядок:

- у випадку необхідності внесення змін до умов Договору, в тому числі Тарифів, Банк не пізніше ніж за 10(десять) календарних днів до запропонованої дати початку дії змін вносить пропозицію про зміну умов Договору із зазначенням дати такої зміни шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за адресою [www.ideabank.ua](http://www.ideabank.ua) та у місцях надання послуг Банку.
- розміщення пропозиції змін на веб-сайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Договору (включаючи усі Додатки).

2.15. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет,

2.16. Банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, 30 (тридцять) календарних днів.

### **3. НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ.**

3.1. Банк надає платіжні послуги в порядку, передбаченому Законом України "Про платіжні послуги" та Законом України "Про банки і банківську діяльність".

3.2. Інформація та умови Договору про надання платіжних послуг розміщуються у доступних для Клієнта місцях у відділеннях та на сайті Банку українською мовою. Інформація та умови Договору про надання платіжних послуг надаються шляхом ознайомлення користувача з проектом Договору в електронному вигляді на сайті Банку або в паперовому вигляді на відділенні Банку (без стягнення додаткової плати).

3.3. Вся необхідна інформація про діяльність Банку відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" розміщується на сайті Банку українською мовою.

3.4. Форма надання платіжної інструкції визначені в Постанові НБУ №103 від 25.09.2018р. зі змінами та доповненнями «Про затвердження Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні» та внутрішньо-нормативними актами Банку.

3.5. ПІ подається у паперовій формі, і заповнюється працівниками банку за згодою платника та/або із застосуванням технічних засобів, яку платник засвідчує власноручним/електронним підписом.

3.6. ПІ повинна містити всі підписи відповідно до Постанови НБУ №103 від 25.09.2018р. «Про затвердження Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні».

#### **3.7. Ініціювання платіжної операції здійснюється шляхом:**

- надання ініціатором платіжної інструкції Банку;
- надання платником платіжної інструкції та готівкових коштів для виконання платіжної операції, у тому числі за допомогою платіжного пристрою;
- надання користувачем платіжної інструкції відповідному учаснику платіжної системи, у тому числі шляхом використання певного платіжного інструменту, в порядку, визначеному правилами цієї платіжної системи;
- використання користувачем платіжного інструменту для виконання платіжної операції;
- ініціювання платіжної операції є завершеним з моменту прийняття платіжної інструкції до виконання Банком.

3.7.1. Після ініціювання платіжної інструкції Банк надає ініціатору шляхом її відображення у платіжній інструкції, таку інформацію:

- дату і час отримання платіжної інструкції;
- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції Банку платника;
- інформацію про відмову Банку у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови).

3.7.2. Після виконання платіжної операції Банк надає платнику, примірник платіжної інструкції в якій відображена наступна інформація:

- відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);
- суму платіжної операції у валюті платіжної операції;
- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (зазначається в окремому документі);
- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування.

3.7.3. Після виконання платіжної операції Банк зобов'язаний надати отримувачу на паперовому носії, таку інформацію:

- відомості, які дають змогу отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;
- суму платіжної операції у валюті платіжної операції;
- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (зазначається в окремому документі).

Банк платника приймає до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію або відмовляє у її прийнятті відповідно до даного Договору.

### **3.8. Згода Клієнта на виконання платіжної операції**

- згода на виконання платіжної операції надається шляхом підписання клієнтом платіжної інструкції;
- платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, - така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом України "Про платіжні послуги";
- згода на виконання платіжної операції може бути відкликана платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції.

### **3.9. Прийняття до виконання платіжної інструкції**

- банк зобов'язаний прийняти до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію, за умови що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті;
- банк зобов'язаний перевірити реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;
- у разі недотримання зазначених вимог відповідальність за шкоду, заподіяну платнику, несе Банк;
- банк зобов'язаний прийняти до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день, що надійшла в позаопераційний час не пізніше наступного операційного дня.

### **3.10. Відкликання платіжної інструкції**

- платіжна інструкція може бути відкликана у повній сумі платником до настання моменту безвідкличності, за умови надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування;
- банк не має права виконувати платіжну операцію, якщо платіжна інструкція відкликана;
- для відкликання платіжної інструкції особа, яка має право на відкликання платіжної операції, надає Банку розпорядження довільній формі, про відкликання ПІ, де вказує: перелік платежів, що відкликаються (№, дата, рахунок отримувача, назва отримувача, сума, призначення платежу) та причину. Розпорядження може надаватися/надсилатися як в паперовому, так і електронному варіанті.
- Банк зобов'язаний фіксувати дату і час отримання ним розпорядження про відкликання платіжної інструкції в операційно-обліковій системі;
- настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі визначається правилами відповідної платіжної системи;
- якщо платіжна операція ініціюється через Банк з ініціювання платіжної операції, платник не має права відкликати платіжну інструкцію після надання Банку з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання такої платіжної операції.

## **4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.**

4.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором та за будь-якими правочинами, укладеними на його підставі, Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства.

4.2. Банк несе відповідальність за збереження інформації, що становить банківську таємницю Клієнта, конфіденційної інформації, персональних даних або іншої інформації щодо Клієнта, яка охороняється законом **(надалі – Конфіденційна інформація)**. Укладаючи цей Договір, Клієнт надає Банку згоду у будь-який спосіб розкривати третім особам (у тому числі, але не виключно: органам державної влади та місцевого самоврядування, контрагентам (партнерам) Банку, які були та/або будуть залучені останнім на договірній основі, акціонерам Банку, їх пов'язаним особам, професійним аудиторам, членам сім'ї (родичам), роботодавцям Клієнта, іншим особам) інформацію про Клієнта, що містить Конфіденційну інформацію. Вказане в цьому пункті право надається Банку також у випадку невиконання чи неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань.

4.3. Будь-які суперечки, розбіжності, вимоги або претензії, що виникають з даного Договору та/або Договору про надання банківського продукту розглядаються шляхом проведення переговорів, а у випадку недосягнення згоди - в судових органах, в порядку визначеному Законодавством. Також враховуючи місце виконання цього договору та у випадку спору між Сторонами за цим Договором, позов може пред'являтися також за місцем виконання Договору.

4.4. Клієнт має право на відшкодування в судовому порядку шкоди, заподіяної надавачем платіжних послуг внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків.

4.5. Банк у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків зобов'язаний на запит користувача, якого він обслуговує, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної у надавача платіжних послуг інформації про платіжну операцію та надати її користувачу без стягнення плати.

4.6. Банк несе відповідальність перед користувачем за платіжними операціями, виконаними з порушенням установлених цим Договором строків, у разі:

- порушення Банком платника строку виконання платіжної операції;
- порушення Банком отримувача строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів;
- порушення Банком отримувача строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або у разі неявки отримувача готівкового переказу.

4.7. Під час надання споживачам послуг на платіжному ринку Банк зобов'язаний дотримуватися вимог законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про захист прав споживачів" та інших нормативно-правових актів у сфері захисту прав споживачів.

4.8. Банк несе відповідальність перед користувачем за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" та умов укладених між ними договорів, якщо не доведе, що платіжні операції виконані Банком належним чином.

4.9. Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цим договором, зобов'язаний сплатити користувачу пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

4.10. У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції отримувачу, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок отримувача, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

4.11. Банк, що обслуговує платника, несе перед ним відповідальність за неакцептованими платіжними операціями. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення платника (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на рахунок платника, а також сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку платника коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок платника. Банк зобов'язаний також відшкодувати платнику суму утриманої/сплаченої неналежним платником комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

4.12. Банк після виявлення помилки одночасно зобов'язаний негайно повідомити неналежного отримувача про виконання помилкової платіжної операції і про необхідність ініціювання ним платіжної операції на еквівалентну суму коштів цьому надавачу платіжних послуг протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення.

4.13. Банк під час надходження коштів від неналежного отримувача залишає їх у своєму розпорядженні, за умови виконання своїх зобов'язань з відшкодування. У разі порушення неналежним отримувачем триденного строку надавач платіжних послуг має право вимагати від неналежного отримувача сплати пені в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок платника, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

- 4.14. У разі ненадходження коштів від неналежного отримувача Банк має право на їх відшкодування у судовому порядку.
- 4.15. Банк повинен сприяти платнику в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією шляхом надання доступної йому інформації про таку операцію, у тому числі отриманої на його запит від Банку, що обслуговує неналежного отримувача.
- 4.16. Банк, що обслуговує неналежного отримувача, для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу Банку платника зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку неналежного отримувача на строк до 30 календарних днів.
- 4.17. Банк отримувача зобов'язаний відшкодувати Банку платника заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 4.18. Банк несе відповідальність перед користувачем за дії або бездіяльність своїх працівників, залучених комерційних агентів та Банків - посередників, у тому числі за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій та/або за заподіяну шкоду.
- 4.19. Банк несе передбачену законодавством відповідальність за недотримання встановлених вимог щодо обробки персональних даних користувачів під час надання платіжних послуг.
- 4.20. Банк несе передбачену законодавством відповідальність за порушення прав та інтересів споживачів.
- 4.21. Платник несе відповідальність перед Банком, що його обслуговує, відповідно до умов Договору.
- 4.22. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації платник має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.
- 4.23. Платник зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну Банку, що його обслуговує, внаслідок недотримання цим платником вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням). У разі недотримання користувачем зазначених вимог Банку, що обслуговує платника, звільняється від відповідальності перед платником за виконання платіжних операцій.
- 4.24. Неналежний отримувач протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення Банку платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції зобов'язаний ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, на користь такого Банку.
- 4.25. Банк, що обслуговує неналежного отримувача, у разі згоди неналежного отримувача на повернення коштів зобов'язаний розблокувати кошти на рахунку неналежного отримувача та повернути їх неналежному платнику на підставі наданої неналежним отримувачем платіжної інструкції.
- 4.26. У разі відмови отримувача (неналежного отримувача) повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції на вимогу Банку списання коштів з рахунку неналежного отримувача здійснюється у судовому порядку.
- 4.27. У разі порушення строку, встановленого частиною першою цієї статті, неналежний отримувач зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити Банку пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.
- 4.28. Спори між Банком та неналежним отримувачем щодо помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції розглядаються у судовому порядку.
- 4.29. Отримувач зобов'язаний відшкодувати Банку заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається.

## **5. ФОРС-МАЖОР.**

- 5.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором та за будь-якими укладеними на його підставі угодами у випадку, якщо вони доведуть, що це порушення сталося внаслідок настання Форс-мажору, що підтверджується відповідним сертифікатом Торгово-промислової палати України. До Форс-мажору за цим Договором належать події, передбачені ч. 2, ст. 14 ЗУ «Про торгово-промислові палати в Україні». Банк не несе відповідальності за невиконання зобов'язань за цим Договором у випадку зміни відповідних нормативно-правових актів, що регулюють діяльність банків.
- 5.2. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії Форс-мажору протягом трьох робочих днів від дати їх настання або припинення у будь-який доступний та ефективний спосіб (письмово, у телефонному режимі, із застосуванням мережі Інтернет тощо). Наявність Форс-мажору повинна бути підтверджена Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.



## 6. ІНШІ УМОВИ.

6.1. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір укладений, у тому числі, на підставі принципу «свободи договору», передбаченого ст. 6, 627 Цивільного кодексу України. Сторони стверджують, що положення цього Договору їм зрозумілі та є справедливим. Також сторони підтверджують, що цей Договір виконується за місцем знаходження Банку: 79008, м. Львів, Галицький район, вул. Валова, 11.

6.2. Укладенням цього Договору Сторони, зокрема, керуючись принципом «свободи договору», беззаперечно та безвідклично підтверджують те, що Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які документально підтвержені витрати (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав контрагента за цим Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта тощо. Зазначене стосується всіх, без винятку, не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, у тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта та/або його поручителів (якщо такі мають місце), примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців, бюро технічної інвентаризації тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспортні компанії, вантажники тощо).

## 7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ.

7.1. Будь-який правочин, укладений на підставі і в рамках цього Договору, щодо якого Клієнт висловив своє волевиявлення у порядку, передбаченому п. 2.3 цього Договору, набирає чинності з моменту здійснення Клієнтом волевиявлення щодо його укладення.

7.2. Строк дії Договору 30 днів з моменту приєднання Клієнта до Договору (підписання ПП).

7.3. Цей Договір може бути розірваний достроково за погодженням Сторін та/або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

7.4. Тарифи Банку та усі додатки до Договору є його невід'ємними частинами, внесення змін/ доповнень до яких здійснюється у такому ж порядку, що передбачені цим Договором, якщо інший порядок не вказаний у Договорі.

## 8. КОНФЕДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ.

8.1. Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (**надалі – IRS**) інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person або U.S. Owned Foreign Entity (**надалі – Податковий резидент США**) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (**надалі – FATCA**).

8.2. Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором Банк застосовуватиме положення, передбачені у даному Розділі Договору.

8.3. Уклавши Договір Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову безумовну згоду на передачу Банком персональних даних Клієнта IRS, органам або особам відповідно до вимог, передбачених FATCA, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності.

8.4. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Уповноважені особи Клієнта не є Податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

8.5. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA. Зокрема, з метою дотримання вимог FATCA Клієнт та Уповноважені особи Клієнта зобов'язані надавати Банку документи та інформацію зазначені нижче у даному Розділі Договору.

8.6. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку, у визначений Банком строк, інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог IRS форми W8 чи W9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA).

8.7. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США) надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США. Клієнт зобов'язаний надавати на першу вимогу Банку та у визначений банком строк документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта, в тому числі, уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта, дотримання вимог FATCA, оцінки фінансового станку Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій в процесі обслуговування, а також функцій агента валютного контролю.

8.8. Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в четвертому абзаці цього пункту, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії: закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахункам Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

8.9. Клієнт та Уповноважена особа Клієнта надають Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та Уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- IRS, органам або іншим особам при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів з/на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, МПС та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

8.10. Відповідно до законодавства України та на підставі Згоди Клієнта Банк має право розкрити (передати) інформацію, яка становить банківську або комерційну таємницю, персональні дані та іншу конфіденційну інформацію у зв'язку із здійсненням фінансового моніторингу, а також з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, при наданні звітності IRS, органам або особам в порядку та обсягах, визначених FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA.

8.11. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що складається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury, the Council of the European Union та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

8.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA банками-кореспондентами, IRS та іншими особами, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

## **9. РЕКВІЗИТИ БАНКУ:**

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Юридична адреса: 79008, Україна, м. Львів, вул. Валова, 11

МФО 336310

код ЄДРПОУ 19390819

Центр обслуговування клієнтів:

0 800 50 20 30 (безкоштовно для дзвінків з міських телефонів в межах України)

**Голова Правління Банку**

**/М.В. Власенко/**

*(підпис та печатка)*