

**ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГ У СЕРВІСІ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА
НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ В АТ “ПІРЕУС БАНК МКБ”****(редакція діє з 24 СЕРПНЯ 2026)**

Ці Правила надання послуг у Сервісі дистанційного обслуговування та надання платіжних послуг в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ “ПІРЕУС БАНК МКБ” (далі – «**Правила**») визначають умови та порядок дистанційного розпорядження рахунками Клієнта за допомогою Сервісу дистанційного обслуговування і є невід’ємною частиною Договору.

Правила є новою зміненою та доповненою редакцією «Правила надання послуг за допомогою сервісу дистанційного обслуговування Piraeus Online Banking та надання платіжних послуг».

Правила разом з відповідним Договором та Тарифами складають разом договір та є обов’язковими для виконання Клієнтом, у якого відкриті поточні/вкладні (депозитні) рахунки у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ “ПІРЕУС БАНК МКБ” (далі - «**Банк**») та який належним чином підписав і надав до Банку Заяву на підключення до Сервісу дистанційного обслуговування, приєднання до Правил (далі – «**Заява**»), що є невід’ємною частиною цих Правил.

Клієнт та Банк надалі по тексту разом іменуються як „Сторони”, а кожен окремо як “Сторона”, зобов’язуються виконувати наступні положення цих Правил:

ВИЗНАЧЕННЯ

Сторони прийшли до згоди, що терміни, що використовуються в Правилах, мають значення, наведені нижче:

Автентифікація - процедура встановлення за допомогою спеціальних програмних засобів достовірності Клієнта.

Автентифікація, відмінна від обов’язкової (простої) автентифікації – автентифікація за допомогою електронних ключів.

Банк – АТ “ПІРЕУС БАНК МКБ”, надавач платіжних послуг, що є членом МПС та здійснює емісію ПК. Місцезнаходження Банку: Україна, 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 11, ідентифікаційний код 20034231.

Боргові зобов’язання – зобов’язання Клієнта перед Банком щодо повернення кредиту, наданого згідно відповідно Кредитного договору, сплати щомісячних платежів, сплати процентів за користування кредитом, овердрафтом, у тому числі несанкціонованим овердрафтом сплати Комісій Банку згідно Договору, пені та штрафів (якщо такі будуть), відшкодування збитків та/або інших платежів, витрат Банку, передбачених Договором та/або Тарифами Банку. 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.

Довідка про систему гарантування вкладів – довідка, розміщена на офіційному сайті Банку за адресою <https://piraeusbank.ua/ua/home/deposit-guarantee>, що відображає систему та умови гарантування вкладів, у тому числі депозитних вкладів фізичних осіб, а також випадки, коли на Вклад не поширюється гарантування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Договір – договір про надання певної банківської, фінансової, платіжної, іншої послуги, укладений між Банком та Клієнтом, з усіма наступними змінами та доповненнями до нього спільно із цими Правилами, якщо Клієнт приєднався до Сервісу дистанційного обслуговування.

Договір про надання платіжних послуг – договір, відповідно до якого Банк надає Клієнту платіжні послуги. Це може бути як окремий договір так і разом з договором банківського рахунку так і шляхом приєднання до цих Правил на підставі Заяви.

Дебетовий переказ або Дебетування рахунку - платіжна операція, що здійснюється з рахунку Клієнта/Користувача за його згодою, ініційована отримувачем, або обтяжувачем у випадках передбачених договорами з Клієнтом/Користувачем, або стягувачем без отримання згоди Клієнта/Користувача.

Депозитний договір – договір, у тому числі Договір, що укладений між Банком та Клієнтом, згідно якого Клієнт розмістив у Банку Вклад.

Електронний Підпис (далі – «ЕП») - сукупність даних, отримана за допомогою криптографічного перетворення вмісту електронного документа, яка дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати особу, яка його підписала.

Клієнт - юридична особа-резидент, відокремлені підрозділи юридичної особи-резидента/юридичної особи-нерезидента, фізична особа-підприємець, фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність відповідно до законодавства України, юридична особа-нерезидент, представництво та інші відокремлені підрозділи юридичної особи-нерезидента, які не здійснюють підприємницької діяльності на території України, офіційні представництва, міжнародні організації та їх відокремлені підрозділи, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництва інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України, а також особи, що створені відповідно до чинного законодавства України, для забезпечення таких видів діяльності як виробнича кооперація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, що здійснюються на підставі договорів (контрактів) без утворення юридичної особи, які отримують чи мають намір отримати банківську послугу.

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.

Кредитовий переказ - платіжна операція з рахунку платника на підставі платіжної інструкції, наданої платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника.

КЕП – кваліфікований електронний підпис. Вживається у значенні згідно з термінами відповідно до законодавства України.

Користувач платіжних послуг або Користувач – Клієнт, який отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) та/або є власником електронних грошей (цифрових грошей НБУ).

Кредитний договір – договір, укладений між Банком та Клієнтом, згідно якого Банк надає Клієнту кредитні кошти на умовах визначених таким договором, а Клієнт зобов'язаний повернути такий Кредит.

Момент безвідкличності – визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції:

- списання коштів з рахунку платника/ініціатора або настання дати валютування платіжної інструкції;

- завершення ініціювання платіжної операції (для платіжних операцій, що здійснюються у Сервісі).

НБУ – Національний банк України.

Неакцептована платіжна операція - платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання (стягнення) або після відкликання такої згоди).

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

Несанкціонований переказ або Повідомлення про неналежний переказ - рух певної суми коштів, внаслідок якого з вини ініціатора переказу, який не є платником, відбувається її списання з рахунку неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому суми переказу в готівковій чи майновій формі переказ коштів, здійснений особами, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України.

Номер телефону - номер телефону уповноваженої особи Клієнта, який Клієнт зазначає у Заяві.

Обов'язкова (проста) автентифікація - встановлення за допомогою спеціальних програмних засобів достовірності Клієнта під час надання доступу до Сервісу.

Операційний день – частина робочого дня Банку, протягом якого Банк приймає відповідні розрахункові документи, платіжні інструкції, розпорядження на відкликання тощо та може, за наявності технічної можливості здійснити, їх оброблення, передавання та виконання, а також здійснює інші відповідні операції, якщо інше не передбачено законодавством України. З інформацією щодо тривалості операційного дня Клієнт може ознайомитись в приміщенні Банку або отримати за запитом.

Операційний час – частина робочого дня Банку, протягом якої Банк приймає від Клієнта відповідні розрахункові документи, платіжні інструкції, розпорядження на відкликання тощо, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого дня, здійснює відповідні операції. Операційний час Банку встановлюється згідно з внутрішніми документами Банку, із змістом яких Клієнт може ознайомитись у приміщенні Банку або за запитом, якщо інше не передбачено законодавством України.

Отримувач - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі.

Пароль для першого входу до Сервісу – тимчасовий пароль (комбінація цифр/букв/символів), автоматично сформований Сервісом та направлений Клієнту на його Номер телефону. Пароль для першого входу до Сервісу відомий лише Клієнту і є необхідним для першого входу Клієнта до Сервісу, та підлягає зміні на Пароль після першого входу до Сервісу.

Пароль – пароль (комбінація цифр/букв/символів), встановлений Клієнтом самостійно після першого входу до Сервісу. Пароль відомий лише Клієнту і є необхідним для його ідентифікації при здійсненні операцій засобами Сервісу.

Підтверджуючі документи – документи/копії документів, які передаються Клієнтом шляхом сканування з оригіналу документа на паперовому носії інформації та передаються до Банку за допомогою Сервісу, включаючи, але не обмежуючись, такими як – договори, контракти, листи, довідки, митні декларації, акти, інвойси, специфікації та будь-які інші необхідні Банку документи для здійснення валютного контролю та інших покладених на Банк у відповідності з чинним законодавством України функцій контролю за правомірністю операцій Клієнта.

Платіжна інструкція - 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.

Платник (Клієнт) - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками – пов'язані між собою платіжні операції, які виконуються у визначений період часу, та перелік яких визначений у Правилах/Договорі, в тому числі але не виключно, зазначений у п. 6.2.1.Правил.

Робочий день – робочий день, протягом якого Банк надає послуги та який не включає вихідні, святкові, неробочі дні визначені згідно чинного законодавства України.

Сервіс дистанційного обслуговування (далі – «Сервіс») - засіб дистанційної комунікації - Piraeus Online Banking, та/або Winbank Business, та/або будь-який інший програмно-технічний комплекс/система дистанційного обслуговування Клієнтів, за допомогою яких Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнтів.

Тарифи – розміри оплати за надання банківських послуг, встановлені Банком на дату здійснення/надання/оплати відповідних банківських послуг і є невід'ємною частиною Договору. Тарифи повідомляються шляхом розміщення у спеціальних місцях у приміщенні відділень Банку та/або через Сервіс, та/або на сайті Банку (<https://www.piraeusbank.ua/ua>)¹.

Тривалість операційного часу - визначається Наказом щодо встановлення операційного часу та робочого дня Банку.

Удосконалений електронний підпис (далі – «УЕП») - електронний підпис, який відповідає таким вимогам: є однозначно пов'язаним (пов'язаною) з підписувачем; надає можливість ідентифікувати підписувача; створюється з використанням особистого ключа, який підписувач може з високим рівнем достовірності використовувати під власним одноосібним контролем.

Удосконалений електронний підпис з кваліфікованим сертифікатом (далі – «УЕП з КС») – УЕП, створений з використанням кваліфікованого сертифіката електронного підпису, у якому немає відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису чи печатки.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act/Закон про податковий контроль іноземних рахунків) - розділ Податкового Кодексу США, спрямований на протидію ухиленню від сплати податків податковими резидентами США.

CRS - загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями).

Багатостороння угода CRS - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки від 29.10.2014 р., укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

SMS-банкінг або SMS-інформування – текстові повідомлення/sms/смс-повідомлення/push-повідомлення, що направляються Банком на Номер телефону Клієнта, за допомогою послуг

¹ Найменування в Тарифах тарифних пакетів «International», «Profi», «Smart» ідентичні українському еквіваленту «Інтернешенел», «Профі», «Смарт» відповідно. Використання будь якого з цих еквівалентів в текстах окремих договорів банківської послуги є рівнозначними і безумовно свідчить про посилання на умови зазначеного тарифного пакету.

оператора мобільного зв'язку або за допомогою будь-яких мобільних та/або web додатків, інтернет протоколів (Viber, інших месенджерів, тощо).

Трекінг-сервіс платіжних операцій Системи електронних платежів (ТрекСЕП) – це допоміжний інформаційно-довідковий сервіс Системи електронних платежів Національного банку України (СЕП), що забезпечує можливість відстеження етапів виконання платіжних операцій СЕП та постачання інформації про них широкому загалу користувачів.

UETR (Unique End-to-End Transaction Reference) — це універсальний унікальний ідентифікатор платіжної операції, запроваджений НБУ для відстеження банківських переказів у СЕП, що дозволяє через сервіс ТрекСЕП у реальному часі (24/7) бачити статус та рух коштів.

Інші терміни та визначення вживаються у значеннях відповідно до законодавства України, в тому числі, наведених у Законі України «Про платіжні послуги», нормативно правових актах НБУ.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ, ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ

1.1. Банк бере на себе зобов'язання щодо забезпечення ведення рахунків Клієнта, відкритих у Банку (далі – «рахунок» або «рахунки»), здійснення платіжних операцій, за допомогою Сервісу і оброблення Банком дистанційних розпоряджень/платіжних інструкцій Клієнта по рахунках, надання платіжних послуг, відповідно до умов чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку та відповідного Договору (у разі наявності окремого договору). Банк також зобов'язується забезпечити можливість перегляду вкладних (депозитних) рахунків Клієнта відкритих у Банку, на підставі відповідного Депозитного договору, укладеного між Банком та Клієнтом, з усіма наступними змінами та доповненнями до нього, а також забезпечити можливість перегляду кредитних (позичкових) рахунків Клієнта та рахунків нарахованих процентів за кредитом (позикою), відкритих у Банку, на підставі відповідного Кредитного договору (у разі технічної можливості Сервісу).

1.2. Послуги з дистанційного обслуговування, що надаються відповідно до цих Правил, є додатковими до послуг розрахунково-касового обслуговування, які надаються згідно Договору.

1.3. У питаннях, що не врегульовані цими Правилами, Сторони керуються умовами Договору, чинного законодавства України.

1.4. Банк надає Клієнту, який є фізичною особою-підприємцем, фізичною особою, що проводить незалежну професійну діяльність, актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, в порядку передбаченому нормативними актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі, але не виключно, шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку <https://piraeusbank.ua/ua/home/deposit-guarantee>, SMS- інформування, направлення повідомлень будь- яким способом, включаючи електронною поштою, за допомогою Сервісу, тощо.

1.5. Сторони домовились, що після укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік, Банк надає Клієнту, який є фізичною особою-підприємцем, фізичною особою що проводить незалежну професійну діяльність, Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом розміщення її на офіційному сайті Банку в розділі «Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» <https://piraeusbank.ua/ua/home/deposit-guarantee>, а Клієнт зобов'язаний в зазначений період/термін/строк самостійно отримувати (ознайомлюватись) з актуальною Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

1.6. Сторони домовились, що протягом строку дії Договору, вони мають право використовувати електронні документи за умови дотримання вимог законодавства України щодо створення, зберігання, інших вимог щодо електронних документів, використання КЕП/УЕП/УЕП з КС/ЕП, тощо.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

В межах чинного законодавства України, умов Договору та цих Правил:

2.1. Після надання Клієнтом до Банку оригіналу належним чином підписаної та скріпленої печаткою (у разі використання печатки) Заяви, Банк конфігурує доступ Клієнта до Сервісу шляхом генерування нового користувача, на підтвердження чого Клієнтові (його належним чином уповноваженій особі):

2.1.1. надається Пароль для першого входу до Сервісу у порядку передбаченому цими Правилами;

2.1.2. надається можливість перегляду стану рахунків та історії здійснених операцій за рахунками Клієнта, створення, редагування Клієнтом платіжних інструкцій та перегляду операцій за ними - за заявою Клієнта (за бажанням Клієнта).

Після здійснення зазначених вище дій Клієнт має право самостійно використовувати Сервіс за допомогою Інтернету або встановити його шляхом інсталяції (встановлення) відповідного програмного забезпечення безпосередньо на комп'ютерне обладнання Клієнта.

Процедура підключення Клієнта до Сервісу визначається у Порядку підключення Клієнтів до Сервісу, що є Додатком та невід'ємною частиною цих Правил.

Адміністрування Сервісу, в тому числі, але не виключно, конфігурація, створення та видалення користувачів Клієнта в Сервісі, зміна прав користувачів Клієнта в Сервісі (далі – адміністрування) здійснюється Банком або Клієнтом самостійно (у разі технічної можливості Сервісу).

Адміністрування, що стосується розпорядження рахунком, здійснюється виключно Банком відповідно до дійсного на певну дату та прийнятого Банком Переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатись рахунком і підписувати розрахункові документи, але після подання до Банку всіх документів, що вимагаються чинним законодавством України, договорами з Клієнтом та внутрішніми документами Банку.

Адміністрування, що не стосується розпорядження рахунком, здійснюється Банком або Клієнтом самостійно (у разі технічної можливості Сервісу). Здійснення Клієнтом самостійної зміни прав у Сервісі, що не стосуються розпорядження рахунком, не потребує надання до Банку додаткових документів або інформації не залежно від того, яким користувачам були надані такі права станом на дату підписання та надання до Банку Заяви.

2.2. У випадку необхідності, Банк може надавати Клієнту (його представнику за наявності у представника відповідних повноважень) усні роз'яснення та необхідні консультації стосовно експлуатації Сервісу.

3. ОСОБЛИВОСТІ ЕКСПЛУАТАЦІЇ СЕРВІСУ

3.1. Супроводження Сервісу здійснюють уповноважені працівники Банку.

3.2. Клієнт отримує доступ до Сервісу виключно через введення Паролю, для першого входу, який автоматично формується Сервісом та направляється Клієнту за допомогою SMS-інформування на Номер телефону. Після першого входу у Сервіс Пароль для першого входу самостійно змінюється Клієнтом на постійний Пароль. Пароль є необхідним для ідентифікації Клієнта у Сервісі.

3.3. Банк приймає до виконання платіжні доручення/платіжні інструкції сформовані Клієнтом за допомогою Сервісу виключно після автентифікації Клієнта підтвердженої Паролем.

3.4. Клієнт шляхом підписання Заяви на підключення до Сервісу надає Банку Номер телефону уповноваженої особи Клієнта. У подальшому виключно такий Номер телефону використовується Банком для направлення автоматично сформованого Паролю для першого входу у Систему, для випадків зміни/повторного встановлення Паролю, або інших випадках, необхідних для ідентифікації та автентифікації Клієнта у Сервісі.

У разі втрати або необхідності зміни Номеру телефону, Клієнт має надати до Банку заяву про зміну персональних даних уповноваженої особи.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА ТА БАНКУ

4.1. Банк має право:

4.1.1. Запроваджувати нові програмні засоби, розроблені або придбані ним, з метою удосконалення роботи Сервісу.

4.1.2. Здійснювати заміну, модернізацію програмного забезпечення, якщо Банк вважає це необхідним, та надавати Клієнту інструкції щодо користування таким програмним забезпеченням.

4.1.3. Не приймати до виконання платіжні інструкції/ платіжні інструменти/заявки на купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту, які за формою або змістом не відповідають чинному законодавству України, внутрішнім документам Банку.

4.1.4. Контролювати виконання уповноваженими співробітниками Клієнта, положень цих Правил щодо правильності експлуатації Сервісу, включаючи здійснення періодичних перевірок щодо дотримання Клієнтом вимог захисту інформації на робочих місцях системи дистанційного обслуговування та зберігання носіїв ключової інформації, та його відповідність вимогам цих Правил.

4.1.5. В окремих випадках, вимагати від Клієнта підтвердження отриманих Банком електронних документів, шляхом надання Клієнтом до Банку документів на паперовому носії, завірених підписами уповноважених осіб та печаткою Клієнта (у разі використання печатки).

4.1.6. Отримувати від Клієнта оплату за надані послуги згідно з цими Правилами, Договором та/чи здійснювати договірне списання/дебетовий переказ коштів з рахунку для отримання такої плати.

4.1.7. Не виконувати платіжні інструменти/ платіжні інструкції, в тому числі платіжні інструкції / заявки на купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту, отримані за допомогою Сервісу, якщо Банк має підстави вважати, що такі платіжні інструкції / платіжні інструменти/заяви не завірени Клієнтом належним чином або що Клієнтом були порушені правила проставлення ЕП/КЕП/УЕП/УЕП з КС та/або Пароль не був використаний або був використаний неналежним чином, про що Банк повідомляє Клієнта не пізніше наступного робочого дня з дати отримання ним такого платіжного інструменту чи заявки.

4.1.8. Призупинити частково або у повному обсязі обслуговування Клієнта за допомогою Сервісу у випадку:

- передбаченому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ, які регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та законодавством, що регулює банківську діяльність;

- невиконання Клієнтом вимог цих Правил, Договору/Депозитного договору/Кредитного договору, чинного законодавства України на строк до дати врегулювання спору, що виник між Сторонами;

- неодноразової спроби, отримати доступ до Сервісу без використання Паролю або з використанням некоректного (невірно введеного) Паролю. При цьому кількість таких спроб Банк визначає самостійно;

- у випадку зміни технічних можливостей або налаштувань Банку;

- нездійснення оплати вартості послуг Банку, що передбачені цими Правилами, та/або виникнення заборгованості протягом 5-ти (п'яти) місяців поспіль по оплаті комісій Банку за ведення поточного рахунку та/або нездійснення оплати абонентської плати за підтримку програмно-технічного комплексу Сервісу; відсутності руху коштів по рахунках клієнта 365 днів та більше; невикористання клієнтом програмно-технічного комплексу Сервісу 365 днів та більше.

При цьому, у випадку, якщо Клієнт бажає продовжувати користуватися послугами Банку згідно цих Правил, Клієнт зобов'язаний надати Банку нову Заяву, за виключенням якщо обслуговування призупинено згідно абзацу другого даного підпункту.

- Банк має право самостійно відключити Клієнта від Сервісу у разі змін та/або наявності розбіжностей в Переліку осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатись рахунком та інших документів, що містять персональні дані Клієнта (користувача ключа) та знаходяться у юридичній справі Клієнта з даними Єдиного державного реєстру юридичних, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

4.1.9. Здійснювати договірне списання/дебетовий переказ грошових коштів з рахунку та з будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, а також з будь-якого внутрішньобанківського рахунку, на якому обліковуються кошти Клієнта, у випадках та в порядку, передбаченому чинним законодавством України, цими Правилами, Договором, зокрема у випадках, якщо валюта рахунку відрізняється від валюти зобов'язань Клієнта, у випадках помилкового зарахування грошових коштів на рахунок з вини банку платника, у випадках отримання Банком Повідомлення про несанкціонований переказ тощо.

4.1.10. Незважаючи на положення Договору, Сторони цим домовились про те, що Клієнт має право подати до Банку належним чином оформлену платіжну інструкцію/ розрахунковий документ, незалежно від наявності залишку на рахунку для виконання такої платіжної інструкції/ розрахункового документа, а Банк зобов'язаний виконати такі належним чином оформлені платіжну інструкцію /розрахунковий документ протягом строку його дії, встановленого чинним законодавством, за наявності достатнього залишку коштів на рахунку Клієнта, а також у відповідності до власних технічних можливостей та внутрішніх положень Банку.

4.1.11. При надходженні до Банку належним чином оформлених розрахункових документів/платіжних інструкцій, Банк виконує їх в порядку черговості надходження до Банку. Часткове виконання розрахункових документів / платіжних інструкцій не здійснюється.

4.1.12. Не прийняти до виконання надані ініціатором платіжну інструкцію / розрахункові документи або відмовити у їх прийнятті в порядку, визначеному Законом України «Про платіжні послуги» за наявності законних підстав для відмови.

4.1.13. Заблокувати необхідну суму на рахунку Клієнта, якщо платіжна операція ініціюється отримувачем та її точна сума невідома на момент надання згоди платником на виконання платіжної операції.

4.1.14. Надавати Клієнту інші послуги, передбачені Тарифами, що діють на певну дату обслуговування Клієнта.

4.1.15. У випадках визначених цими Правилами та/або Договорами, та/або Договорами про надання платіжних послуг, що укладені між Клієнтом та Банком, здійснювати оформлення платіжної інструкції за платника при виконанні Банком Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками.

4.1.16. Інші права, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ та Правилами. У випадку недостатності коштів на рахунку Клієнта для здійснення ініційованої ним платіжної операції, виконання платіжної інструкції Банком не здійснюється.

4.1.17. здійснювати будь-які дії з метою дотримання вимог FATCA та CRS, зокрема вчиняти наступні дії:

- здійснювати дебетовий переказ з Рахунків Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

- на виконання вимог CRS вимагати та отримувати від Клієнта документи або відомості згідно з вимогами CRS, у тому числі, необхідні для його належної перевірки, інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками, зокрема на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, необхідні для про ведення належної перевірки, а також, що підтверджують його податковий статус; та/або

- закрити за ініціативою Банку всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання Банківських послуг або послуг за договором банківської послуги, від проведення операцій по Рахунках Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по них, та/або припинити надавати Клієнту Банківську послугу згідно Заяви або розірвати договір банківської послуги, якщо Клієнтом не надані документи або відомості згідно з вимогами FATCA, CRS, у тому числі, необхідні для належної перевірки Клієнта, його кінцевих бенефіціарних власників, представників, або якщо Клієнтом умисно надані неправдиві відомості про себе, та/або за наявності інших обставин, передбачених FATCA, CRS.

4.2. Клієнт зобов'язується:

4.2.1. Для користування Сервісом необхідне підключення до мережі Інтернет та ПЕОМ (персональна електронно - обчислювальна машина) або ПК (персональний комп'ютер), що відповідає мінімальним вимогам до апаратного та програмного забезпечення.

Web-клієнт

Вимоги до апаратного забезпечення (у разі використання засобу дистанційної комунікації Piraeus Online Banking):

- Процесор AMD, Intel;
- Тактова частота процесора 1.2 GHz;
- Об'єм оперативної пам'яті 1 GB;
- Об'єм жорсткого диску 80 GB;
- Пристрій читання оптичних компакт-дисків
- Порт USB 2.0;

Вимоги до програмного забезпечення (у разі використання засобу дистанційної комунікації Piraeus Online Banking):

Повнофункціональна версія

- Операційна система:
 - o Windows 2000/XP/2003/Vista/7
- Інше програмне забезпечення:
 - o Браузер Microsoft Internet Explorer 7.0/ Firefox 3 / Safari (для Windows) 3.1 / Chrome 2.0
 - o JavaRuntime environment 1.7 (оновлення до останньої версії)
 - o RSA Smart Card Middleware3.5

Наступне – лише для Windows версії 2000/XP/2003/Vista:

- o MS smartcard driver update
- o Windows-KB909520
- o Microsoft .NET framework 3.5

«Легкий клієнт» (у разі використання засобу дистанційної комунікації Piraeus Online Banking)

- Операційна система:
 - o Windows 2000/XP/2003/Vista/7, MacOS 10.6.X/10.7.X, Linux
- Інше програмне забезпечення:
 - o Браузер Microsoft Internet Explorer 7.0/ Firefox 3 / Safari (для Windows) 3.1 /Chrome 2.0
 - o Java Runtime environment 1.7i вище (оновлення до останньої версії)

Увага! Програмне забезпечення повинно відповідати розрядності операційної системи (x86 для 32-розрядної, x64 для 64-розрядної).

4.2.2. Забезпечити зберігання технічних і програмних засобів Сервісів та документів, що відносяться до захисту електронних документів, Номера телефону таким чином, щоб виключити можливість їх викрадення, втрати, несанкціонованого використання, копіювання або пошкодження, а також не допускати їх передачі третім особам чи несанкціонованого доступу до них, а також

забезпечити збереження технічних засобів з програмами криптозахисту, ключами ЕП/КЕП/УЕП/УЕА з КС з метою виключення їх пошкодження, втрати, використання неуповноваженими особами.

Забезпечити використання виключно ліцензійного програмного забезпечення.

Забезпечити використання засобів антивірусного захисту з оновленими антивірусними базами.

Забезпечити регулярне оновлення програмного забезпечення пакетами виправлень, які випускаються виробниками програмного забезпечення.

4.2.3. Призначити відповідальних осіб [відповідальну уповноважену особу] для роботи з Сервісом, а також осіб, відповідальних за збереження ЕП/КЕП/УЕП/УЕА з КС, технічних програмних засобів.

Забезпечити ознайомлення зазначених осіб з цими Правилами, нормами чинного законодавства України (у тому числі нормативно-правовими актами НБУ) щодо використання Сервісу.

4.2.4. Щоденно аналізувати виписки по рахунку та всі повідомлення про прийняті і неприйняті Банком платіжні інструкції/ платіжні інструменти та іншу інформацію, надіслану Банком з використанням Сервісу.

4.2.5. Не допускати випадків повторної передачі електронних платіжних інструментів / платіжних інструкцій / заяв про купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту до Банку, якщо вони вже прийняті Банком.

4.2.6. При закінченні терміну надання послуг Клієнтові за цими Правилами або припинення надання таких послуг, видалити надане Банком та встановлене на підставі цих Правил програмне забезпечення.

4.2.7. Ознайомитись зі змістом цих Правил, Порядку та належним чином виконувати їх вимоги.

4.2.8. Негайно повідомити Банк про втрату або викрадення Номеру телефона, паролів, іншої інформації чи документації, яка може бути використана неуповноваженими особами з метою вчинення дій шляхом використання Сервісу, які можуть завдати шкоди Клієнтові.

4.2.9. Не вносити будь-які зміни у програмне забезпечення Сервісу без попередньої письмової згоди Банку, а також не вчиняти та не допускати вчинення дій, що можуть мати наслідком зараження програмними "вірусами" або порушення цілісності програмного забезпечення Сервісу, в тому числі, внаслідок недбалства або некомпетентності службових осіб Клієнта.

4.2.10. Не розголошувати, не пересилати, не копіювати чи іншим чином не передавати програмні засоби, програмне забезпечення та друковані матеріали, отримані у зв'язку з цими Правилами та забезпечити їх суворе збереження.

4.2.11. Нести повну відповідальність за достовірність оформлення платіжних інструментів/ платіжних інструкцій/ заяв про купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту, іншої інформації, що стосується Клієнта, переданої до Банку за допомогою Сервісу, ЕП/КЕП/УЕП/УЕА з КС, Паролю та нести ризик понесення збитків чи завдання шкоди.

4.2.12. Для фізичних осіб-підприємців та осіб що проводять незалежну професійну діяльність. Одержати та ознайомитись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

4.2.13. Дотримуватись вимог нормативних актів НБУ з питань здійснення розрахунково-касових операцій/платіжних операцій, вимог чинного законодавства України та належним чином виконувати умови Правил, Договору.

4.2.14. Зазначити у Заяві/Договорі інформацію для здійснення контактів із ним.

4.2.15. Контролювати власні платіжні операції.

4.2.16. Підтримувати в актуальному стані контактну дані/інформацію, надану в Заяві/Договорі, зокрема Номер телефона, тощо.

4.2.17. Виконувати інші зобов'язання, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ, Правилами, Договором.

4.2.18. на виконання вимог CRS:

- негайно, але не пізніше, ніж протягом 5 робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу податкового резидентства, та надавати документи або відомості згідно з вимогами CRS, у тому числі, необхідні для його належної перевірки, інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також іншу інформацію і документи, що запитуються Банком, необхідні для звітності за підзвітними рахунками, зокрема на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, необхідні для про ведення належної перевірки, а також, що підтверджують його податковий статус.

У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин (в тому числі, шляхом їх розірвання) або відмовитися від обслуговування Клієнта.

- компенсувати Банку будь які витрати, збитки Банку які можуть виникнути у зв'язку з виконанням вимог CRS.

У випадках, передбачених в даному пункті, Клієнт зобов'язується пройти відповідну ідентифікацію та/або верифікацію у Банку з урахуванням вимог FATCA, CRS, а також підписати відповідну угоду та/або інші документи, які будуть містити відповідні права та обов'язки Сторін в рамках FATCA, CRS.

4.3. Клієнт має право:

4.3.1. Звернутись до Банку з метою отримання завіреної Банком виписки з рахунку у паперовій/електронній формі. Звертатись до Банку з проханням надати усні роз'яснення стосовно порядку роботи з Сервісом. Банк станом на 01 січня надає Клієнту виписки за його рахунками. Клієнт складає у письмовій/електронній формі підтвердження про залишки на його рахунках станом на 01 січня шляхом надання підтвердження Банку у довільній формі через відділення Банку або Сервіс або за допомогою поштових служб. Залишки коштів за рахунками Клієнта є підтвердженими Клієнтом, якщо підтвердження про них Банк не отримав протягом одного місяця починаючи з 01 січня.

Клієнт може отримувати Виписки по рахунку у відповідному відділенні Банку, через Сервіс, чи у іншому порядку, встановленому Банком. Банком може бути встановлена комісія за надання виписки на паперовому носії відповідно до Тарифів.

4.3.2. У разі відсутності технічної можливості передати платіжні інструкції, інструменти, заявки на купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту, листи та запити до Банку з використанням Сервісу, подати в Банк належним чином оформлені паперові документи.

4.3.3. Звернутися до Банку із заявою щодо заміни Номеру телефону.

4.3.4. Оформити платіжну інструкцію відповідно до умов Правил та чинного законодавства України.

4.3.5. Відкликати платіжну інструкцію в порядку, визначеному Законом України «Про платіжні послуги», Правилами.

4.3.6. Відкликати згоду на виконання платіжної операції у будь-який час, але не пізніше настання Моменту безвідкличності платіжної інструкції.

4.3.7. Отримувати інформацію про виконання платіжної операції відповідно до цих Правил.

4.3.8. Відкликати свою згоду на надання доступу до свого рахунку для сторонніх надавачів платіжних послуг.

4.3.9. Інші права, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ, Правилами.

4.4. Банк зобов'язується:

4.4.1. Перед ініціюванням платіжної операції надавати платнику інформацію на його запит відповідно до вимог законодавства України.

4.4.2. Після ініціювання платіжної інструкції надати ініціатору інформацію, визначену законодавством України у спосіб, встановлений цими Правилами.

Клієнт може отримувати інформацію що стосуються надання платіжної послуги, визначену в п.п. 4.4.1.- 4.4.3. цього пункту, шляхом самостійного ознайомлення на офіційному веб-сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/ua>, на інформаційних дошках у відділеннях Банку або шляхом особистого звернення до Банку, через дистанційні канали в межах технічних можливостей, наявних в Банку / Клієнта.

Клієнт отримує інформацію щодо платіжної послуги у повному обсязі, в порядку та часовому проміжку визначених Договором та згідно з чинним законодавством України.

4.4.3. Після виконання платіжної операції надати платнику / отримувачу інформацію, визначену ЗУ «Про платіжні послуги». Надання такої інформації здійснюється про кожну виконану платіжну операцію за рахунком платника / отримувача відповідно не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб встановлений цими Правилами;

4.4.4. Отримати згоду платника на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги» та/або Правилами та/або Договором.

4.4.5. Прийняти до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію, за умови що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

4.4.6. Протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту платника відшкодувати йому суму платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні. Платіжна операція відшкодовується в повному обсязі.

4.4.7. Після прийняття до виконання платіжної інструкції надати Клієнту-платнику інформацію про прийняття до виконання платіжної інструкції: у разі оформлення платіжної інструкції в електронній формі – за допомогою Сервісу, у разі оформлення платіжної інструкції в паперовій формі - шляхом зазначення такої інформації на платіжній інструкції.

Після кожного зарахування коштів на рахунок Клієнта, який є отримувачем коштів, надати Клієнту за допомогою Сервісу інформацію щодо найменування / ПІБ (за наявності) платника, суми

зарахованих коштів та іншу інформацію, якщо така інформація була надана надавачем платіжних послуг платника.

Після кожного зарахування на рахунок Клієнта суми коштів за платіжною операцією з виконання миттєвого кредитового переказу, Банк повідомляє Клієнта про таке зарахування за допомогою Сервісу.

Після здійснення операцій списання або зарахування коштів на Рахунок надати Клієнту інформацію щодо проведеної операції. Така інформація надається Банком у виписках по Рахунку в електронній формі за допомогою Сервісу або у виписках по рахунку на паперовому носії у приміщенні Банку, з оплатою відповідно до Тарифів Банку. Виписка по Рахунку, що надається за допомогою Сервісу Winbank Business, підписується за допомогою КЕП уповноваженої особи Банку.

4.4.8. Після виконання через СЕП платіжної операції, де Клієнт є платником або отримувачем, інформувати Клієнта, що платіжну операцію виконано засобами СЕП та про UETR такої платіжної операції.

4.4.9. Інформувати Клієнта про відхилення іншим учасником СЕП або Центром оброблення СЕП ініційованої Клієнтом платіжної операції із зазначенням причини відхилення та про UETR.

4.4.10. Зазначене у підпунктах 4.4.8. та 4.4.9. цього розділу інформування може здійснюватися Банком в один з наступних способів:

- шляхом надання інформації в письмовій формі при особистому зверненні Клієнта на відділення;
- засобами Сервісу (за наявності технічної можливості та відповідного функціоналу у конкретному Сервісі дистанційного обслуговування), а саме шляхом відображення відповідної інформації на формі платіжної інструкції (зокрема на друкованій формі платіжної інструкції);
- шляхом направлення відповідної інформації за допомогою сервісів зв'язку, зокрема, але не виключно: засобами Сервісу, засобами електронної пошти у разі звернення клієнта.

4.4.11. Інші зобов'язання, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ та Правилами, виконувати вимоги CRS.

5. ПОРЯДОК НАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОКУМЕНТІВ КЛІЄНТА. ПОРЯДОК ІНІЦІЮВАННЯ, ВИКОНАННЯ, ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ.

5.1. Строки, порядок та умови виконання платіжних інструментів/платіжних інструкцій, заяв про купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту регламентуються Договором, Правилами, чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

5.2. Виконання платіжних інструкцій/платіжних інструментів, заяв про купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту щодо яких, згідно чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, вимагається подання до Банку підтверджуючих документів та додаткової інформації, Банк може здійснювати виключно після отримання від Клієнта всіх необхідних документів та інформації.

5.3. Сторони цим визнають юридичну силу платіжних інструкцій/платіжних інструментів, заяв про купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту, Підтверджуючих документів та додаткової інформації, інших заяв (листів) до Банку, переданих за допомогою Системи, які завірені ЕП/КЕП/УЕП/УЕА з КС уповноважених осіб Клієнта, сформованими у відповідності з умовами цих Правил.

5.4. Реквізити платіжних інструкцій/платіжних інструментів, заяв про купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту в електронному вигляді повинні містити обов'язкові реквізити, встановлені чинним законодавством України.

5.5. Клієнт, укладаючи Договір підтверджує чинність та достовірність, відповідність оригіналам, копій Підтверджуючих документів, що були надані до Банку за допомогою Сервісу (PIRAEUS ONLINE BANKING/WINBANK BUSINESS). При цьому Клієнт зобов'язується накладати ЕП/КЕП/УЕП/УЕА з КС на кожен копію відповідного підтверджуючого документу у Сервісі.

Банк у будь-якому випадку залишає за собою право, вимагати від Клієнта надання до Банку оригіналу відповідного Підтверджуючого документу в та/або у вигляді належним чинному засвідченої копії на паперовому носії. Клієнт зобов'язаний надати до Банку вказаний документ не пізніше ніж 2 (два) робочих дні з моменту отримання від Банку відповідної вимоги.

5.6. Для здійснення платіжної операції Клієнт надає Банку платіжну інструкцію в паперовій формі у разі здійснення платіжної операції безпосередньо у відділенні Банку, або в електронній формі шляхом використання Сервісу. Зразок форми платіжної інструкції розміщений на сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/ua>.

Ініціюванням платіжної операції є подання до Банку платіжної інструкції, оформленої в паперовому вигляді належним чином, та/або завершення введення Клієнтом даних, необхідних для формування платіжної інструкції у Сервісі. Вчинення зазначених у цьому пункті дій є згодою Клієнта на виконання Банку відповідної платіжної операції.

Банк зобов'язується приймати до виконання платіжну інструкцію, подану Клієнтом на паперовому носії або сформовану в Сервісі на підставі інформації, наданої Клієнтом, за умови, що така платіжна інструкція містить необхідну інформацію для здійснення переказу коштів, визначену чинним законодавством України, та за умови відсутності підстав для відмови в її прийнятті.

5.7. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі та до настання Моменту безвідкличності платіжної інструкції особами, визначеними Законом України «Про платіжні послуги».

Для відкликання платіжної інструкції особою, яка має право на відкликання платіжної операції, надає Банку письмове розпорядження в довільній формі із зазначенням обов'язкових реквізитів платіжної інструкції що відкликається – номер, дата та сума. Розпорядження про відкликання може бути надано за допомогою доступних клієнту способів – в паперовій формі через відділення Банку, в електронній формі через Сервіс, на електронну пошту Банку в електронному вигляді та підписаним КЕП. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

5.8. Згода Клієнта на виконання платіжної операції

Сторони погодились, що Клієнт шляхом приєднання до Правил/підписання Договору надав Згоду (дозвіл) Банку:

- на виконання Банком кожної платіжної операції у разі надання до Банку підписаних Клієнтом платіжних інструкцій у будь-якій сумі та валюті відповідно до діючих Тарифів, що розміщені в відділеннях Банку та/або на офіційному сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/ua>. Підписання Клієнтом платіжної інструкції та надання до Банку вважається наданням згоди на виконання такої платіжної операції;

- на виконання будь яких платіжних операцій з дебетування рахунку Банком у випадках передбачених Правилами, Договором в сумі відповідно до Тарифів Банку та/або передбачених законодавством України;

на виконання першої платіжної операції передбачених Правилами Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками. На виконання таких операцій Банк має право протягом дії Договору; Клієнт підтверджує, що Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками, є акцептованими.

Клієнт розуміє, що Згода на Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками, не може бути відкликана після настання Моменту безвідкличності.

Платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання.

У разі здійснення платіжних операцій платником на підставі платіжних інструкцій:

- Згода Клієнта на виконання платіжної операції надається шляхом підписання платіжної інструкції щодо ініціювання платіжної операції.

- Порядок та момент надання Клієнтом згоди на виконання платіжної операції одночасно є порядком та моментом надання платником до Банку платіжної інструкції, яка автоматично формується інтерфейсом платіжної сторінки в електронному вигляді та має відповідати вимогам законодавства.

У разі здійснення Дебетового переказу/дебетування рахунку:

- Згода платника на виконання платіжної операції/на блокування необхідної суми на рахунку надається шляхом підписання Заяви/(укладання) Договору.

Сторони домовилися, що у разі виконання Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу, згода може надаватися перед виконанням першої платіжної операції.

Платіжні операції, ініційовані обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет забезпечення, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку платника, не потребують надання платником згоди на їх виконання.

Відкликання згоди на виконання платіжної операції.

У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції така платіжна операція вважається неакцептованою.

Відкликання згоди здійснюється шляхом надання Клієнтом письмового розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції/ платіжної інструкції в порядку як це визначено для відкликання платіжної інструкції.

Клієнт має право відкликати згоду на виконання платіжної операції шляхом зупинення здійснення зазначених дій у будь-який момент до настання Моменту безвідкличності платіжної інструкції (про що свідчить успішна авторизація/підтвердження операції).

У разі відмови надавача платіжних послуг у прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції з будь-яких причин така платіжна інструкція вважається неприйнятною до виконання.

5.9. Виконання платіжних операцій

1. Порядок виконання платіжних операцій визначається Законом України «Про платіжні послуги» та нормативно-правовими актами НБУ.

Банк приймає до виконання надану Клієнтом/Користувачем платіжну інструкцію, за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та відсутні законні підстави для відмови в її прийнятті.

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла протягом Операційного часу, цього ж Операційного дня.

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла після закінчення Операційного часу, не пізніше наступного Операційного дня.

2. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом) та виключно в межах залишку коштів на рахунку Клієнта платника, крім випадків виконання платіжної операції за рахунок наданого платнику кредиту.

3. У разі недостатності на рахунку Клієнта коштів для виконання в повному обсязі платіжної інструкції стягувача на момент її надходження до Банку, Банк здійснює часткове виконання платіжної інструкції стягувача шляхом виконання платіжної операції в сумі коштів, що знаходяться на рахунку платника (з урахуванням коштів, що надійдуть протягом операційного дня).

4. Незалежно від особи ініціатора Банк, як надавач платіжних послуг, не веде облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платників.

5. Платіжна операція вважається завершеною в момент зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача або видачі суми платіжної операції отримувачу в готівковій формі.

6. У разі неможливості здійснення Банком, як надавачем платіжних послуг отримувача, виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми до надавача платіжних послуг отримувача або з дня зазначеної платником дати валютування, Банк, як надавач платіжних послуг отримувача, зобов'язаний протягом трьох робочих днів повернути суму платіжної операції надавачу платіжних послуг платника.

Банк, як надавач платіжних послуг платника, протягом п'яти робочих днів після зарахування на його рахунок коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, повідомляє Платника про повернення таких коштів шляхом направлення повідомлень будь-яким способом, включаючи електронною поштою, за допомогою Сервісу, тощо.

7. У разі неможливості здійснення Банком, як учасником платіжної системи виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми Банк, як учасник платіжної системи протягом трьох робочих днів ініціює повернення суми платіжної операції Платнику.

5.10. Повернення коштів за платіжними операціями, ініційованими отримувачем

1. Клієнт має право на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, за умов та у порядку, визначених Законом України «Про платіжні послуги».

2. На письмовий запит Банку, як надавача платіжних послуг, Клієнт зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання запиту надати в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання умов, передбачених Законом України «Про платіжні послуги».

3. Клієнт, в строки визначені Законом України «Про платіжні послуги», має право подати письмовий запит до надавача платіжних послуг платника з вимогою відшкодування суми платіжної операції, у разі наявності підстав, за формою, розміщеною на сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/ua>.

6. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

6.1. Вартість послуг, отриманих згідно з цими Правилами, визначається Тарифами Банку, згідно Договору та які діють на відповідну дату. Оплата таких послуг здійснюється в розмірі, встановленому Тарифами Банку, шляхом сплати вартості наданих послуг через касу Банку або шляхом здійснення Банком договірною списання/дебетового переказу суми коштів, що належні до сплати Банку у порядку, передбаченому Договором. Клієнт цим доручає Банку здійснювати договірне списання/дебетовий переказ коштів з будь-якого рахунку в сумі вартості наданих Банком послуг та інші суми, належні до сплати Клієнтом, включаючи витрати Банку, утримання та сплата сум обов'язкових платежів, в тому числі тих, які виникають у випадку, якщо валюта рахунку відрізняється

від валюти платежу, а також, при необхідності, здійснити продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку та зарахувати суму коштів, отриманих за рахунок такого продажу, в рахунок оплати вартості послуг Банку.

6.2. Клієнт шляхом приєднання до Правил уповноважує Банк, доручає Банку, надає згоду (дозвіл) здійснювати договірне списання / дебетовий переказ грошових коштів з рахунку та з будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, а також з будь-якого внутрішньобанківського рахунку, на якому обліковуються кошти Клієнта, наступних операцій (Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками), але не виключно:

- грошових коштів в сумі вартості наданих Банком послуг;
- грошових коштів для формування покриття за покритим акредитивом/гарантією на рахунок №2932;

- коштів, що були помилково чи надмірно зараховані на рахунок Клієнта, в тому числі з вини банку платника, а також у випадку отримання Банком Повідомлення про несанкціонований переказ, на що Клієнт цим надає Банку відповідну заявку/ордер;

- грошових коштів для оплати Боргових зобов'язань за Договором, Кредитним договором, комісій Банку, сум нарахованих комісій та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі та обслуговування рахунку, зокрема, але не виключно, за рахунок Незнижуваного залишку (у разі встановлення);

- інших сум, що належні до сплати Клієнтом, в тому числі, але не виключно, з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, включаючи, але не обмежуючись, договорами про надання кредиту/овердрафту, а також суми витрат Банку;

- грошових сум на утримання та сплату сум обов'язкових платежів, в тому числі тих, які виникають у випадку, якщо валюта рахунку відрізняється від валюти платежу;

- сум, визначених Клієнтом у відповідному розпорядженні наданому за допомогою Сервісу, з власного рахунку, обраного Клієнтом за допомогою Сервісу, з метою переказу на інший власний рахунок Клієнта, реквізити якого Клієнт відповідно вказує у розпорядженні наданому за допомогою Сервісу;

- регулярні (рекурентні) платежі з рахунку на користь одних і тих самих надавачів послуг, благодійних організацій тощо сум інших обов'язкових платежів/ заборгованості Клієнта перед Банком, але не обмежуючись ними

- сум інших обов'язкових платежів/ заборгованості Клієнта перед Банком, але не обмежуючись ними,

- а також, здійснити конвертаційну (обмінну) операцію, купівлю / продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України без необхідності отримання окремої заяви чи доручення від Клієнта на купівлю/продаж/конвертацію (обмін) з утриманням чи наступним договірним списанням/дебетовим переказом (після зарахування грошових коштів на рахунок) вартості послуг та витрат Банку за здійснення такої операції, обов'язкових платежів до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі/продажу/обміну (конвертації) валют та всі інших витрат (в тому числі обов'язкових в силу закону) та перерахувати суму коштів, отриманих в результаті такої операції, в рахунок оплати вартості послуг Банку.

При цьому Клієнт уповноважує Банк визначити курс/крос-курс такої купівлі/продажу/обміну (конвертації) на рівні курсу/крос-курсу, що існує на міжбанківському валютному ринку України для відповідного виду валюти та з використанням якого Банком укладаються угоди на міжбанківському валютному ринку України на дату здійснення такої операції або, на розсуд Банку, по відповідному курсу (в залежності від транзакції Клієнта), що не повинен відрізнятися більш ніж на 15% від курсу, встановленого в операційній касі Банку станом на відповідну дату. Банк може підвищити або зменшити процент відхилення від курсу в операційній касі, про що буде повідомлено окремо, шляхом розміщення такої інформації на сайті банку <https://piraeusbank.ua/ua>.

Таке договірне списання/дебетовий переказ здійснюється на підставі платіжної інструкції.

Договірне списання/Дебетовий переказ може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком або до повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA.

Договірне списання/Дебетовий переказ у випадку настання обставин та виникнення підстав, вказаних вище в цьому пункті, може бути здійснене Банком з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, в тому числі депозитного, на відповідний рахунок Банку, третіх осіб або на інший рахунок Клієнта в Банку для наступного договірного списання/дебетового переказу з цього рахунку грошових сум для виконання зобов'язань Клієнта, вказаних вище в цьому пункті, на що Клієнт

беззаперечно, безумовно надає свою згоду на здійснення Банком дебетового переказу щодо Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками (далі - Згода), та уповноважує Банк.

Право Банку на договірне списання/дебетовий переказ для здійснення Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зокрема, але не виключно погашення будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком, в тому числі і Боргових зобов'язань Клієнта перед Банком за Кредитним договором, може бути реалізоване Банком за умови настання строку виконання Боргових зобов'язань (або їх частини), з моменту настання строку виконання Боргових зобов'язань і в сумі, яка дорівнює сумі Боргових зобов'язань, строк виконання яких настав (а у випадку недостатності коштів для повного виконання Боргових зобов'язань – в наявній (доступній) сумі).

Клієнт шляхом підписання Заяви, укладання Договору надає Банку свої платіжні інструкції та свою Згоду на здійснення дебетового/-их переказу/-ів щодо Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зокрема, але не виключно: всі витрати, пов'язані із зазначеною конвертацією (обміном) коштів Клієнта у валюту відповідного Боргового зобов'язання, включаючи (але не виключно) комісії Банку (згідно з діючими Тарифами), обов'язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі/продажу/обміну (конвертації) валют та всі інші витрати (в тому числі обов'язкові в силу закону) з будь-якого рахунку Клієнта.

У випадках, якщо на операції з іноземною валютою, зазначенні в цьому пункті нараховуються та утримуються податки та/або збори відповідно до вимог чинного законодавства Клієнт надає свою Згоду, доручає і уповноважує Банк на умовах, передбачених у цих Правилах, від імені та за рахунок Клієнта, на здійснення дебетового переказу щодо Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зокрема: нараховувати, утримувати та сплачувати суми податків, зборів чи платежів, які мають бути сплачені з операцій Клієнта у розмірі передбаченому законодавством. Для сплати таких податків, зборів чи платежів Клієнт надає свою Згоду, уповноважує та доручає Банку здійснювати дебетовий переказ, договірне списання з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, відповідної суми податку, збору чи платежу, розраховану відповідно до вимог чинного законодавства України, та перераховувати таку суму отримувачам, визначеним чинним законодавством.

Сторони погодились, що у випадку настання будь-якої із обставин, визначених відповідним Договором та/або у разі прийняття Банком рішень щодо припинення надання певного виду послуг, Клієнт підписанням Заяви та Договору вважається таким, що надав Банку Згоду, заяву, право та уповноважив здійснити дебетовий переказ, договірне списання з будь-якого рахунку Клієнта в будь-який час з дати настання такої обставини, з метою здійснення Клієнтом дострокового добровільного виконання своїх зобов'язань перед Банком за Договором. Такий дебетовий переказ, договірне списання здійснюється в порядку, визначеному Правилами.

Сторони погодились, що Клієнт шляхом приєднання до Правил надав Згоду (дозвіл) Банку:

- на виконання Банком кожної платіжної операції у разі надання до Банку підписаних Клієнтом платіжних інструкцій у будь-якій сумі та валюті. Підписання Клієнтом платіжної інструкції та надання до Банку вважається наданням згоди на виконання такої платіжної операції;
- на виконання будь-яких платіжних операцій з дебетування рахунку Банком у випадках передбачених Правилами, Договором, законодавством України;
- перед виконанням першої платіжної операції надав свою Згоду на виконання Банком Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками. На виконання таких операцій Банк має право протягом дії Договору.

Клієнт підтверджує, що Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками, є акцептованими.

Клієнт розуміє, що Згода на Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками, не може бути відкликана після настання Моменту безвідкличності.

Здійснюючи договірне списання/дебетовий переказ коштів з рахунків Клієнта, Банк оформляє відповідну платіжну інструкцію. Банк є одержувачем коштів по вказаному дебетовому переказу/договірному списанню.

6.2.1. Сторони домовилися, відносити до Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками наступні платіжні операції:

- платіжні операції, зазначені у п. 6.2. Правил;
- сплати, погашення будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком, в тому числі і Боргових зобов'язань (повернення кредитних коштів, сплата процентів, комісій, штрафу, пені, відшкодування/компенсація витрат Банку, тощо), строк виконання яких настав;
- сплата комісії Банку за надані послуги відповідно до Тарифів Банку, що діють на дату оплати; всі витрати, пов'язані із купівлею/продажем/конвертацією (обміном) коштів Клієнта у валюту відповідного боргового зобов'язання, включаючи (але не виключно) комісії Банку (згідно з діючими Тарифами), обов'язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції

купівлі/продажу/обміну (конвертації) валют та всі інші витрати (в тому числі обов'язкові в силу закону) з будь-якого рахунку Клієнта;

- суми податків, зборів чи платежів, які мають бути сплачені з платіжних операцій, у розмірі передбаченому законодавством України;
- комісії та інші платежі відповідних платіжних систем;
- регулярні (рекурентні) платежі з рахунку на користь одних і тих самих надавачів послуг, благодійних організацій тощо.

7. ПРАВО НА ІНТЕЛЕКТУАЛЬНУ ВЛАСНІСТЬ

7.1. Банк має виключне право на всю документацію, програмне забезпечення та інше обладнання (далі- "Матеріал"), що надані Банком Клієнту у зв'язку з цими Правилами. Клієнт не має виключного права на володіння та передачу програмного забезпечення, а лише невиключне право користування програмним забезпеченням, що надається йому Банком або від імені Банку, як частина Сервісу, на час надання Банком послуг згідно з цими Правилами, таким чином права інтелектуальної власності Клієнту не передаються.

7.2. Клієнт не має права за будь-яких обставин копіювати або відтворювати програмне забезпечення або продавати чи передавати його третій особі. Якщо Клієнт зробить будь-яку неповноважену копію Матеріалу, продасть, перепродасть або надасть для користування Матеріал або будь-яку його частину, Банк має право на свій розсуд припинити надання послуг за цими Правилами. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку усі збитки та втрати, спричинені такими діями.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі збитки, витрати Банку, понесені ним у зв'язку з невиконанням/неналежним виконанням Клієнтом умов цих Правил.

При цьому, незалежно від сплати витрат, Банк має право припинити дію цих Правил з дати вчинення Клієнтом або виявлення Банком такого факту такого невиконання.

8.2. За несвоєчасну оплату послуг за цим Договором Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який нараховується пеня, від суми заборгованості за кожний день прострочення.

За порушення Банком з його вини:

- строків виконання доручення Клієнта на переказ коштів, у тому числі внаслідок помилкового переказу коштів на рахунок неналежного отримувача;
- строків завершення переказу коштів;
- здійснення Банком безпідставного списання коштів з рахунку, Банк сплачує неустойку та відшкодовує збитки у загальному розмірі 0,01 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 5 відсотків від суми переказу, і звільняється від сплати будь-яких інших санкцій та відшкодувань.

8.3. Банк не несе відповідальності за:

I. несправності та дефекти обладнання Клієнта, або його невірне використання та обслуговування;

II. надійність встановлення модемного з'єднання через низьку якість роботи приладів АТС та дефекту/збоїв в його роботі;

III. припинення, збоїв, призупинення функціонування Сервісу, яке виникло внаслідок дії обставин непереборної сили (стихійного лиха, відключення електроенергії, пошкодження ліній зв'язку, суспільних явищ, а також рішень центральних та місцевих органів влади і обов'язкових для виконання Банком), або інших обставин, що не залежать від волі Банку, та які можуть суттєво вплинути на функціонування Сервісу;

IV. навмисну або необережну передачу Клієнтом паролів, систем захисту тощо третім особам та за наслідки такої передачі;

V. повторне виконання Банком платіжних інструментів/платіжних інструкцій, заяв про купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту внаслідок направлення Клієнтом до Банку таких документів повторно без відповідної помітки типу «повторно», «дублікат» тощо або надання у паперовому вигляді раніше направлених платіжних інструментів/платіжних інструкцій, заяв про купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту з використанням Сервісу.

8.4. Клієнт цим надає згоду на передачу платіжних інструкцій, платіжних інструментів, заяв про купівлю/продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту через мережу Інтернет за допомогою Сервісу, та розуміючи, що Інтернет не є абсолютно безпечною системою зв'язку та передачі інформації, Клієнт звільняє Банк від будь-якої відповідальності щодо

відшкодування збитків (в тому числі упущеної вигоди) витрат, втрат, сплату штрафів, пені та інше, у разі заподіяння шкоди Клієнту, якщо це сталося не з вини Банку.

8.5. Клієнт цим уповноважує Банк здійснювати передачу інформації, яка становить банківську таємницю з використанням Сервісу через систему електронної пошти, яка працює у мережі Інтернет та звільняє Банк від будь-якої відповідальності щодо відшкодування збитків (в тому числі упущеної вигоди), втрат чи витрат Клієнта, у зв'язку зі здійсненням передачі інформації щодо рахунку та іншої інформації згідно цих Правил електронною поштою через мережу Інтернет, а також у випадках, коли така інформація стала доступною чи була використана третіми особами. Клієнт цим також підтверджує, що він є власником адреси електронної пошти, яку Клієнт вказав у Заяві/листі, або яка внесена уповноваженою особою/представником Клієнта безпосередньо у Сервісі, та яка буде використовуватись для передачі інформації згідно цих Правил.

9. ІНШІ УМОВИ

9.1. Суперечки, що можуть виникнути у зв'язку з цими Правилами, вирішуються у порядку, передбаченому Договором та/або в судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

Для вирішення питання про авторство електронного платіжного інструменту і достовірність ЕП призначається експертна комісія в складі представників Банку, Клієнта та, при необхідності, незалежного експерта, яка на підставі вивчення спірного питання робить висновок про достовірність ЕП представників Клієнта та відповідність їх алгоритмам програмного забезпечення Сервісу. Висновок комісії є доказом при розгляді судом спорів з цього питання.

9.2. Правила розміщені на сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/ua>. Ці Правила є невід'ємною частиною Договору (у разі наявності). Сторони погодились, що у всьому іншому, що не передбачено цими Правилами, Сторони керуються положеннями Договору. У випадку протиріччя між цими Правилами та Договором перевага надається положенням цих Правил.

9.3. Клієнт погоджується, що Банк має право, у випадку необхідності, вносити зміни та доповнення до цих Правил, про що Банк повідомляє Клієнта шляхом опублікування таких змін на офіційному сайті Банку або шляхом відправлення повідомлення Клієнту не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до запланованої дати набуття чинності для змін. У разі незгоди Клієнта внесеними змінами чи доповненнями, Клієнт зобов'язаний у 5-денний строк повідомити про це Банк у письмовій формі. Продовження користування послугами Банку, в т.ч. шляхом використання Сервісу після вступу в дію змінених/доповнених Правил означає приєднання Клієнта до змін, доповнень, внесених Банком.

9.4. Ці Правила, разом із належним чином підписаною та поданою до Банку Заявою, відповідним Договором (у разі наявності) та Тарифами утворюють єдиний договір між Банком та Клієнтом.

9.5. До моменту укладення Договору Клієнт одержав та був ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (застосовується для фізичних осіб- підприємців).

9.6. Фактом укладання Договору/підписанням Заяви, Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в частині другій ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», частини 1 ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги» Банком надана.

9.7. Укладення Договору у вигляді електронного документа Сторони домовилися, що у разі укладання Сторонами Договору та/або будь-яких додаткових угод до Договору у вигляді електронного документи, Договір / додаткові угоди до Договору є:

- укладені у вигляді електронного документу та направлені Клієнту з використанням Сервісу; місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку;
- набувають чинності з дати підписання Сторонами шляхом накладення КЕП;
- складені українською мовою. Кожен електронний примірник Договору (оригінал) / додаткові угоди до Договору (оригінал) з обов'язковими реквізитами та КЕП Сторін має однакову юридичну силу;
- вважаються отриманими Клієнтом з дати відправлення Банком електронного примірника Договору / додаткової угоди до Договору, підписаних Сторонами, через Сервіс;
- будуть вважатися не укладеним, якщо КЕП Клієнта не пройде перевірку, не буде підтверджений відповідно до вимог законодавства України та/або будуть виявлені зміни у електронному документі.

9.7.1. Підписанням Договору / додаткової угоди до Договору шляхом накладення КЕП, Клієнт підтверджує отримання свого примірника Договору / додаткової угоди до Договору відповідно.

9.7.2. Сторони визнають документи, що складені та надані однією Стороною іншій в електронному вигляді із застосуванням КЕП/УЕП/УЕП з КС/ЕП як оригінали, та такі, що мають юридичну силу, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях з накладенням на них власноручних підписів. Сторони визнають, що КЕП/УЕП/УЕП з КС/ЕП за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису уповноваженої особи Сторони Договору.

Кожна Сторона вживає всіх необхідних заходів/засобів щодо збереження конфіденційності КЕП/УЕП/УЕП з КС/ЕП та забезпечення безпечного режиму їх використання. Сторони встановили, що юридична сила електронного документа не може бути заперечена через те, що інші особи

заволоділи та використовують КЕП/ УЕП/УЕП з КС/ЕП підписанта електронного документу, якщо Сторона своєчасно не повідомить іншу Сторону про таке заволідіння та про відповідну зміну.

Банк не несе відповідальність за втрати, збитки, понесені Клієнтом, що стали наслідком недотримання Клієнтом необхідних заходів для збереження конфіденційності КЕП/УЕП/УЕП з КС/ЕП, отримання третіми особами доступу та/або заволідіння інформацією, що надає можливість використовувати КЕП/ УЕП/УЕП з КС/ЕП Клієнта.

Накладення КЕП/УЕП/УЕП з КС/ЕП Клієнтом є свідченням, що Клієнт ознайомився з усім текстом електронного документу, на який накладений КЕП/ УЕП/УЕП з КС/ЕП, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень та свідомо застосував КЕП/ УЕП/УЕП з КС/ЕП у контексті, передбаченому документом.

9.8. Клієнт шляхом приєднання до Правил надає Банку безвідкличну та безумовну згоду на передачу Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

Клієнт погоджується, що умови Правил/Договору щодо збереження банківської таємниці, комерційної таємниці, таємниці надавача платіжних послуг, таємниці фінансового моніторингу не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо Клієнта, що складає банківську таємницю (зокрема надання доступу до свого рахунку), комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу у випадках порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та/або якщо таке розкриття необхідне для належного виконання Банком своїх зобов'язань за Договором, та/або якщо розкриття банківської таємниці (зокрема надання доступу до свого рахунку), комерційної таємниці, таємниці надавача платіжних послуг, таємниці фінансового моніторингу необхідне для надання Клієнту послуг із зарахування коштів на їхні рахунки, призначених для приймання платежів від платників, а також дотримання вимог FATCA, CRS. У зазначених випадках Клієнт надає згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю (зокрема надання доступу до свого рахунку), комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу шляхом надання її способом та в обсягах, визначених Банком, третім особам, у т.ч. правоохоронним, судовим органам, фінансовим установам, іншим установам, підприємствам, організаціям, іншим банкам / іншим стороннім надавачам платіжних послуг.

Клієнт надає згоду на передачу інформації про Клієнта та його операції що становить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу дочірнім компаніям, пов'язаним особам Банку, юридичним та податковим радникам, аудиторам, контролюючим органам, банкам-кореспондентам (зокрема, іноземним банкам-кореспондентам), іншим банкам (на їхні запити у разі необхідності таким банкам здійснити уточнення, перевірку достовірності наданих Клієнтом документів, інформації, у тому числі але не виключно, стосовно відомостей щодо руху коштів за рахунками Клієнта), іншим / стороннім надавачам платіжних послуг в тому числі, але не виключно органу з питань фінансового моніторингу, НБУ, Податковій службі США (InternalRevenueService), особам, які задіяні при наданні та/або обслуговуванні Сервісу мобільних платежів, а також на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у випадках визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність", або якщо розкриття банківської таємниці, комерційної таємниці, таємниці надавача платіжних послуг, таємниці фінансового моніторингу необхідно для звернення Банку до правоохоронних чи судових органів з метою припинення або попередження можливого шахрайства з використанням будь-якого рахунку, та/або пов'язаним особам Банку, дочірнім компаніям, пов'язаним, афілійованим особам Банку, компаніям групи PIRAEUS BANK S.A., тощо;

9.9. В цілях виконання CRS Клієнт шляхом приєднання до Правил надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що містяться у відповідному Договорі або в інших документах Банку з Клієнтом, іноземним податковим агентам, та/або особам, що приймають участь у платіжних операціях/переказах коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам), Державній податковій службі України/іншим уповноваженим органам у випадках передбачених CRS, необхідну в інших випадках, відповідно до законодавства України та/або внутрішніх положень Банку та/або здійснення інших заходів, виконання вимог Багатосторонньої угоди CRS, тощо.

9.9.1. Клієнт та його уповноважені особи зобов'язані надавати/оновлювати на вимогу Банку документи або відомості згідно з вимогами CRS, у тому числі, іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, необхідні для проведення належної перевірки, а також, що підтверджують його податковий статус.

Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та у разі набуття статусу податкового резидента іншої країни, крім України та/або США негайно надати до Банку підтверджуючі документи.

9.9.2. Клієнт та уповноважені особи Клієнта надають Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за відповідним Договором з метою виконання Банком вимог CRS, зокрема, у випадках, передбачених CRS, необхідну в інших випадках, відповідно до законодавства України та/або внутрішніх положень Банку та/або здійснення інших заходів, виконання вимог Багатосторонньої угоди CRS, тощо.

9.9.3. Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення CRS-ідентифікації, форми, які були надані клієнту для заповнення, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених вище, Банк має право з метою дотримання CRS закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за відповідним Договором, від підписання Заяв, проведення операцій за рахунками Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції за ними, та/або розірвати відповідний Договір.

Клієнт розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані із:

- недотриманням Клієнтом або його Уповноваженою особою вимог CRS та відмовою клієнта від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни свого Податкового статусу;

- ненаданням/наданням Банку документів з недостовірними відомостями, передбаченими Податковим кодексом України, цими Правилами, відповідним Договором.

9.9.4. 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 CRS з боку Державної податкової служби України/інших уповноважених органів, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи;

- у разі помилкового звітування Банком по рахунках на виконання вимог CRS, якщо Клієнт надав недостовірну/неправдиву інформацію або не надав інформацію.

Клієнт несе встановлену законодавством України відповідальність за умисне надання Банку документів самостійної оцінки CRS стосовно себе та/або стосовно його контролюючих осіб у випадках, передбачених статтею 39-3 Податкового кодексу України, з недостовірними відомостями, що призвело до невстановлення підзвітності рахунка для власника рахунка та/або для його контролюючих осіб. Сплата штрафу не звільняє власника рахунку від обов'язку щодо надання документів самостійної оцінки CRS з достовірними відомостями.

9.10. Особливості обслуговування Клієнта у Сервісі за допомогою одночасного використання декількох програмно-технічних комплексів/систем дистанційного обслуговування

9.10.1. В межах чинного законодавства України та умов цього Договору Банк може забезпечувати організацію обслуговування Клієнта у Сервісі за допомогою одного програмно-технічного комплексу / системи дистанційного обслуговування (далі - ПТК), або за одночасного використання декількох систем ПТК, зокрема Piraeus Online Banking та/або Winbank Business, та/або будь-якого іншого ПТК.

9.10.2. Банк має право у будь-який час запроваджувати (активувати) нові ПТК, розроблені для вдосконалення роботи Сервісу, а також додаткові функціональні можливості Сервісу, проводити регламентні роботи, що час від часу може призводити до тимчасового призупинення обслуговування Клієнта за допомогою Сервісу після запровадження (активування) нових ПТК.

9.10.3. Банк має право у будь-який час здійснювати відключення застарілого ПТК в залежності від технічних характеристик застарілого ПТК, комерційних можливостей реалізації надання банківських послуг Клієнтам у Сервісі.

9.10.4. Перелік доступних банківських послуг та операцій, що надаються Банком Клієнту в у Сервісі за допомогою того чи іншого ПТК, визначається безпосередньо технічними можливостями ПТК станом на дату надання банківських послуг та операцій.

9.10.5. Банк має право у Сервісі пропонувати Клієнту можливості отримати послуги від контрагентів Банку – надавачів кваліфікованих електронних послуг, з якими Банком укладені відповідні угоди.

Банк не є надавачем кваліфікованих електронних довірчих послуг у розумінні та відповідно до вимог чинного законодавства України про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги.

9.10.6. Банк має право постійно доповнювати Сервіс новим функціоналом, який може використовуватися одразу після того, як він буде запроваджений (активований) Банком.

Використання Клієнтом нових функціональних можливостей у Сервісі, підтверджує його згоду на їх запровадження (активацію) і використання і не потребує отримання з боку Клієнта будь-яких окремих згод.

9.10.7. Шляхом приєднання до цих Правил Клієнт погоджується з тим, що Банк може без отримання з боку Клієнта будь-якої окремої згоди/заяви від Клієнта:

здійснювати обслуговування Клієнтів у Сервісі за допомогою використання одного ПТК та/або за допомогою одночасного використання декількох систем ПТК,

у будь-який час запровадити (активувати) нові ПТК для забезпечення обслуговування Клієнтів у Сервісі, і здійснити переведення обслуговування у Сервісі на новий ПТК,

відключати у Сервісі ПТК, що є морально застарілим, та/або з комерційних та/або технічних міркувань, тощо.

10. СТРОК ДІЇ ПРАВИЛ

10.1. Ці Правила стають обов'язковими для виконання Сторонами після приєднання до них Клієнта шляхом підписання уповноваженою особою Клієнта, скріплення печаткою Клієнта (за наявності) та подання до Банку Заяви, і діють до дати закриття рахунку чи припинення строку дії Договору.



АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"

Адреса: 04119 Київ, вул. Білоруська, 11

Код в ЄДРПОУ 20034231,

Код банку 300658 SWIFT Code: ICBUIAUK

Тел./факс: (044) 495 88 88

ДОДАТОК ДО ПРАВИЛ НАДАННЯ ПОСЛУГ
У СЕРВІСІ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ
ТА НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ
В АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"

ПОРЯДОК ПІДКЛЮЧЕННЯ ДО СЕРВІСУ:

Для підключення до Сервісу Клієнт або його представник має:

1. Відвідати найближче відділення Банку та повідомити відповідального співробітника Банку про бажання підключитися до Сервісу шляхом надання Заяви;
 2. Отримати у відповідального співробітника Банку необхідні програмні та технічні засоби.
 3. На своєму робочому місці встановити пароль для входу до Сервісу.
- Після цього, підключення до Сервісу є завершеним.

НЕОБХІДНІ ДОКУМЕНТИ ДЛЯ ПІДКЛЮЧЕННЯ ДО СЕРВІСУ:

- заява на підключення до Сервісу дистанційного обслуговування, приєднання до Правил;
- паспорт (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) в т.ч. паспорт зразку ID картки для осіб, які мають право розпоряджатись рахунком і підписувати розрахункові документи згідно з «Переліком осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатись рахунком.»;
- паспорт (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) в т.ч. паспорт зразку ID картки та довіреність для представника клієнта.

КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ:

У разі виникнення будь-яких питань стосовно Сервісу, Ви можете зв'язатися з нашими спеціалістами за наступними телефонами: