



Інформаційне повідомлення АТ «УКРСИББАНК»

АТ «УКРСИББАНК» (надалі - Банк) повідомляє про внесення змін до наступних Правил (далі – **Правила**), а саме:

1. **Правил (договірних умов) відкриття та комплексного розрахунково – касового обслуговування банківських рахунків фізичних осіб в АТ «УКРСИББАНК» (зі змінами)**, які розміщені для ознайомлення на сайті www.ukrsibbank.com та на інформаційних стендах у приміщеннях установ Банку, та опубліковані в газеті «Урядовий кур'єр» № 30 (5030) від 17.02.2011 р., з усіма наступними змінами та доповненнями, наступних змін, а саме:

- 1.) Викласти терміни «**e-Terminal**», «**Абонентська плата за один POS-термінал**», «**Відповідальний співробітник**», «**Група BNP Paribas Group**», «**Законодавство з принципом екстратериторіальності**», «**Запит документів**», «**Зведений звіт або батч**», «**Комісія за послуги торговельного еквайрингу**», «**Недійсні Платіжні квитанції**», «**Обладнання**», «**Платіжна квитанція**», «**Система дистанційного обслуговування (СДО)**» у п. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ у наступній редакції:

«e-Terminal - Android-застосунок який забезпечує здійснення безготівкових розрахунків (можливість прийому оплати здійснюється на базі технології Tap On Phone та Tap to Phone), що інсталується на мобільний пристрій Клієнта та поєднує в собі, в тому числі функції POS-терміналу та програмного реєстратора розрахункових операцій. Інструкція з використання e-Terminal розміщується на офіційному сайті Банку: www.ukrsibbank.com. Робота Android-застосунку e-Terminal буде можлива з моменту технічної реалізації.

Абонентська плата за один POS-термінал - щомісячна абонентська плата за розрахункове обслуговування клієнтів через термінальне Обладнання. Нараховується за кожен встановлений POS-термінал. Зазначається в Тарифах Банку.

Відповідальний співробітник – співробітник Клієнта, який уповноважений ним проводити операції з ПК на POS-терміналі, e-Terminal або здійснювати контроль за їх проведенням та несе відповідальність за дотримання правил проведення таких операцій.

Група BNP Paribas Group - юридична особа "BNP Paribas S.A.", що створена за законодавством Франції та зареєстрована в Торговому реєстрі компаній Франції (Париж) під номером 662 042 449, а також юридичні особи (включаючи їх філії та структурні підрозділи), в яких BNP Paribas S.A. є акціонером (учасником) та/або які перебувають під прямим або опосередкованим контролем BNP Paribas S.A. шляхом володіння акціями або частками у статутних капіталах незалежно від фактичного розміру частки або шляхом договірних чи фактичних контролю.

Законодавство з принципом екстратериторіальності - (i) нормативно-правові акти США, Європейського Союзу та інших країн світу, (ii) документи ООН та інших міжнародних організацій, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, Франції або країн присутності компаній Групи BNP Paribas Group (перелік країн, де присутня BNP Paribas Group, розміщено на сайті <https://ukrsibbank.com>), (iii) політики та правила Групи BNP Paribas Group, у тому числі спрямовані на впровадження актів, вказаних у цьому визначенні.

Запит документів – запит емітентом за заявою Держателя ПК документів, що підтверджують здійснення операції. Перелік документів визначається правилами Платіжних систем.

Зведений звіт або батч – звіт по операціях з ПК, що формується POS-терміналом та/або e-Terminal автоматично або вручну та передається до Банку у строки, обумовлені даним Договором.

Комісія за послуги торговельного еквайрингу – комісія за проведення розрахунків, що стягується банком при оплаті рахунків підприємств торгівлі та сфери послуг по операціях з платіжними картками Visa, MasterCard, PROSTIP. Зазначається в Тарифах Банку.

Недійсні Платіжні квитанції – квитанції, що оформлені з порушенням чинного законодавства України, вимог Платіжних систем та цього Договору.

Обладнання – POS-термінал та/або PIN Pad, який Банк передає Клієнту згідно Договору для обслуговування Держателів ПК. Пункти Правил, що регламентують роботу Обладнання застосовуються у відносинах Банку з Клієнтом лише у тому разі, якщо у Договорі передбачена передача Банком Клієнту такого Обладнання.

Платіжна квитанція – розрахунковий документ, створений у паперовій або електронній формі (з відтворенням на е-Terminal QR-коду, який дозволяє Держателю ПК здійснювати його зчитування та ідентифікацію із розрахунковим документом за структурою даних, що в ньому міститься, та/або надсиланням електронного розрахункового документа на надану Держателем ПК адресу електронної пошти), що підтверджує виконання операції з використанням ПК або її відхилення.

Система дистанційного обслуговування (СДО) – сукупність програмно-апаратних засобів, які використовуються Клієнтом і Банком у відповідних частинах, а також організаційних заходів, які проводять Клієнт і Банк з метою надання Клієнту послуг згідно з Договором, а саме Система “UKRSIB business” або інша система, яка впроваджена Банком з метою здійснення дистанційного обслуговування Клієнта.»

2.) Викласти пп.1.7.1. п.1. «ОСНОВНІ УМОВИ ДОГОВОРУ» у наступній редакції:

1.1.1. «1.7.1. Якщо інше не передбачено Договором, про встановлення нових та/або зміну чинних Тарифів Банк інформує Клієнта шляхом розміщення відповідних повідомлень на дошках оголошень у приміщеннях установ Банку, та/або направленням повідомлення про зміну Тарифів засобами СДО (за умови використання) та/або іншим засобом за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати вступу в дію нових Тарифів.»

3.) Викласти пп. 2.2., 2.3., 2.4., 2.5. п. 2 «УМОВИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ, ОФОРМЛЕННЯ ПЛАТІЖНИХ КВИТАНЦІЙ» у наступній редакції:

«2.2. Порядок дій Відповідальних співробітників щодо ідентифікації Держателя ПК, авторизації, проведення операції, оформлення паперових Платіжних квитанцій, роботи з Обладнанням, вилучення ПК тощо регламентується «Інструкцією по прийому до оплати карток міжнародних платіжних систем Visa International, MasterCard Worldwide та Національної платіжної системи ПРОСТІР» (Додаток №5 або якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом е-Terminal Додаток 2 до Договору еквайрингу) та «Інструкцією для касира підприємства торгівлі по роботі з платіжними картками при використанні терміналу» (Додаток №6 до Договору еквайрингу (не застосовується якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом е-Terminal)).

2.3. Платіжна квитанція вважається недійсною, якщо:

- 2.3.1. Операція, по якій вона оформлена, є недійсною відповідно до чинного законодавства України, правил Платіжних систем та положень Договору.
- 2.3.2. Операція сплачена будь-якою ПК інших Платіжних систем, крім перерахованих у Договорі.
- 2.3.3. Платіжну квитанцію підроблено.
- 2.3.4. Платіжна квитанція оформлена невірно або неповністю, допущені виправлення.
- 2.3.5. Підпис Держателя ПК на паперовій Платіжній квитанції не відповідає зразку підпису на ПК або такий підпис відсутній.
- 2.3.6. Примірник Платіжної квитанції, переданий до Банку, не відповідає примірнику, виданому Держателю ПК.
- 2.3.7. Строк дії ПК, що приймається до сплати, закінчився або ще не настав.
- 2.3.8. Ціна товару/послуги, що проставлена в Платіжній квитанції, перевищує ціну на даний/-у товар/послугу за умови розрахунку готівкою.
- 2.3.9. Зведений звіт по операціях, оформлений через POS-термінал та/або е-Terminal був переданий до Банку із порушенням термінів, вказаних у п. 3.4.14 цих Правил.
- 2.3.10. Дані ПК, роздруковані POS-терміналом, не відповідають даним, вказаним на лицьовій стороні ПК.
- 2.3.11. Дані, внесені в Платіжну квитанцію у разі проведення процедури ідентифікації, не відповідають особі Держателя ПК.
- 2.3.12. Платіжна квитанція оформлена з використанням викраденої або підробленої/фальшивої ПК.
- 2.3.13. Платіжна квитанція оформлена з використанням чистого пластику з вибитими на ньому даними з оригінальної картки («білий пластик») замість справжньої ПК.
- 2.3.14. Платіжна квитанція оформлена без відома Держателя ПК.
- 2.3.15. Отримано негативний код авторизації від емітента ПК.

2.4. Сторони домовились, що при проведенні операції на суму коштів, що перевищує Ліміт ідентифікації, у разі його встановлення Банком, Клієнт здійснює ідентифікацію особи Держателя ПК у відповідності з «Інструкцією по прийому до оплати карток міжнародних платіжних систем Visa International, MasterCard Worldwide та Національної платіжної системи ПРОСТІР» (Додаток №5 або якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом е-Terminal Додаток 2 до Договору еквайрингу).

2.5. У випадку проведення розслідування за операціями, по яких не проведено ідентифікацію Держателя ПК згідно п.2.4 цих Правил та/або за наявності грубих порушень, розслідування вважається завершеним не на користь Клієнта, суми коштів за такими операціями утримуються із поточних або

майбутніх перерахувань Клієнта, або з поточного рахунку Клієнта згідно Договору. При цьому грубими порушеннями вважаються:

- відсутність на Платіжній квитанції коду авторизації;
- відсутність на паперовій Платіжній квитанції підпису Держателя ПК (якщо він вимагається відповідно до правил Платіжних систем).»

4.) Викласти пп. 3.1.5., 3.1.6., 3.1.7., 3.1.11., 3.1.14., 3.1.18. п. 3 ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН у наступній редакції:

«3.1.5. У випадку порушення Клієнтом вимог Договору, законодавства України, правил Платіжних систем, а також при виникненні підозри щодо несанкціонованого використання ПК, Банк має право в односторонньому порядку затримати перерахування коштів Клієнту по таких операціях на строк до 90 днів з моменту їх здійснення та/або тимчасово чи повністю припинити обслуговування з письмовим повідомленням Клієнта протягом 5 (п'яти) банківських днів. Подальші розрахунки в такому випадку здійснюються відповідно до п. 6.8 цих Правил.

3.1.6. Блокувати можливість прийому ПК шляхом блокування роботи POS-терміналів або e-Terminal відповідно до п.3.1.7 цих Правил.

3.1.7. У разі порушення Клієнтом умов цього Договору та/або законодавства, або за наявності обставин, що свідчать про неправомірне або непередбачене «Інструкцією по прийому до оплати карток міжнародних платіжних систем Visa International, MasterCard Worldwide та Національної платіжної системи ПРОСТІР» (Додаток №5 або якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом e-Terminal Додаток 2 до Договору еквайрингу) використання Клієнтом чи третьою особою ПК або їх реквізитів, Обладнання, яке надане Банком Клієнту, користування зазначеним Обладнанням та/або e-Terminal не уповноваженою на те особою, Банк має право:

- тимчасово або повністю припинити надання послуг Клієнту;
- вилучити Обладнання, встановлене Банком;
- почати процедуру розірвання Договору з Клієнтом, відповідно до цих Правил;
- повідомити правоохоронні органи в порядку, передбаченому законодавством України.

3.1.11. За наявності відміток в Акті прийому-передачі Обладнання (Додаток №4 до Договору еквайрингу (не застосовується якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом e-Terminal)) про пошкодження/знищення/відсутність Обладнання та/або комплектуючих Обладнання, та/або наявності висновку постачальника Обладнання, та/або організації, що здійснювала ремонт Обладнання, пред'являти Клієнту письмову вимогу з зазначенням суми вимоги, визначеної відповідно до п.4.5. Правил. У випадку відмови Клієнта відшкодувати Банку збитки, пов'язані з неповерненням та/або пошкодженням Обладнання, та/або його комплектуючих в добровільному порядку, Банк має право звернутися до суду.

3.1.14. З метою мінімізації можливих ризиків і збитків від шахрайських операцій по ПК, з метою дотримання правил безпеки щодо втрачених Держателями ПК чи скомпрометованих їх реквізитів та для вживання заходів щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, Банк має право:

- встановити максимальну та мінімальну суму операції через POS-термінал та/або e-Terminal ;
- обмежити загальну суму операцій за однією ПК за один день/місяць через один POS-термінал та/або e-Terminal ;
- обмежити сумарний оборот по одному POS-терміналу та/або e-Terminal по операціях з ПК за один день/місяць;
- відмовити в проведенні операції по ПК, яка знаходиться в Стоп-списку ПК;
- встановити інші обмеження щодо операцій з ПК у відповідності з внутрішніми процедурами Банку та рекомендаціями Платіжних систем без додаткового погодження з Клієнтом.

3.1.18. У випадку порушення передбаченого п.3.4.30 Правил строку повернення Клієнтом Обладнання (в т.ч. відмови Клієнта підписати Акт прийому-передачі Обладнання (Додаток №4 до Договору еквайрингу (не застосовується якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом e-Terminal))) по закінченні строку дії Договору/достроковому припиненні дії Договору/призупиненні Договору, Банк має право нарахувати штраф у розмірі балансової вартості обладнання якщо інше не буде зазначено в Тарифах Банку.»

5.) Викласти пп. 3.2.1., 3.2.8., 3.3.4., 3.3.5., 3.3.6. п. 3 ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН у наступній редакції:
«3.2.1. Забезпечити Клієнта:

- інструктивними матеріалами, що регулюють здійснення операцій з ПК – «Інструкцією по прийому до оплати карток міжнародних платіжних систем Visa International, MasterCard Worldwide та Національної платіжної системи ПРОСТІР» (Додаток №5 або якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом e-Terminal Додаток 2 до Договору еквайрингу) та «Інструкцією для касира підприємства торгівлі по роботі з платіжними картками при

використанні терміналу» (Додаток №6 до Договору еквайрингу (не застосовується якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом e-Terminal));

- рекламними матеріалами, в тому числі наклейками з логотипами Платіжних систем, які вказані в Договорі;
- Обладнанням (якщо це передбачено Договором).

3.2.8. У разі отримання відповідного перерахування від банку-емітенту та/або Платіжних систем, виплачувати, шляхом зарахування на поточний рахунок Клієнта, зазначений у Договорі, суму винагороди за вилучені ПК, за винятком карток Maestro, ПК, термін дії яких минув та ПК, що випадково були залишені у Клієнта, у розмірі отриманого перерахування від Платіжних систем/банку-емітенту за кожен ПК.

3.3.4. Отримувати від Банку інструктивні матеріали, що регламентують правила обслуговування ПК та використання Обладнання для обслуговування держателів ПК: «Інструкцію по прийому до оплати карток міжнародних платіжних систем Visa International, MasterCard Worldwide та Національної платіжної системи ПРОСТІР» (Додаток №5 або якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом e-Terminal Додаток 2 до Договору еквайрингу) та «Інструкцію для касира підприємства торгівлі по роботі з платіжними картками при використанні терміналу» (Додаток №6 до Договору еквайрингу (не застосовується якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом e-Terminal)); рекламні матеріали; Обладнання.

3.3.5. Вимагати проведення інструктажу для Відповідальних співробітників щодо положень «Інструкції по прийому до оплати карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide та Національної платіжної системи ПРОСТІР» (Додаток №5 до Договору еквайрингу) та «Інструкції для касира підприємства торгівлі по роботі з платіжними картками при використанні терміналу» (Додаток №6 до Договору еквайрингу (не застосовується якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом e-Terminal)).

3.3.6. Безкоштовно отримувати консультаційну підтримку з питань, пов'язаних із роботою Обладнання, за телефоном (044) 298 82 18 та 0 800 500 017.»

6.) Викласти пп. 3.4.4., 3.4.12., 3.4.14., 3.4.15., 3.4.17, 3.4.18, 3.4.20., 3.4.29., 3.4.30, 3.4.35, 3.4.36, 3.4.38 п. 3 ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН у наступній редакції:

«3.4.4. Для проведення інструктажу надати Банку список Відповідальних співробітників, які мають працювати з Обладнанням. Форма списку Відповідальних співробітників є Додатком №3 до Договору еквайрингу (не застосовується якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом e-Terminal). Після укладання Договору на початку кожного календарного кварталу протягом 10 (десяти) днів надавати оновлений список для проведення навчання нових співробітників Клієнта.

3.4.12. Не проводити за допомогою POS-терміналу та/або e-Terminal операцій з видачі готівки Держателю ПК.

3.4.13. У випадках, передбачених законодавством України, проводити розрахункові операції на повну суму купленого товару/оплаченої послуги через зареєстровані, опломбовані у встановленому порядку та переведені у фіскальний режим роботи реєстратори розрахункових операцій.

3.4.14. Оформлювати паперові Платіжні квитанції та Зведені звіти згідно вимог, викладених у Розділі 5 «Інструкції по прийому до оплати карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide та Національної платіжної системи ПРОСТІР» (Додатку №5 до Договору еквайрингу). Забезпечити передачу до Банку даних за операціями щодо оплати товарів/послуг за допомогою ПК та Зведених звітів, оформлених через POS-термінал та/або e-Terminal, протягом 3 (трьох) робочих днів з дати проведення операцій та/або з дати отримання запиту на надання документів по операції.

3.4.15. Зберігати примірники паперових Платіжних квитанцій протягом 3 (трьох) років і надавати їх в Банк за першою вимогою протягом 3 (трьох) робочих днів з дня отримання запиту від Банку. Використовувати лише те Обладнання, яке було отримане від Банку. Не приймати від інших підприємств та їх співробітників, а також від фізичних осіб паперові Платіжні квитанції для передачі їх в Банк від імені Клієнта. Не передавати і не надавати у користування іншим підприємствам та їх співробітникам Обладнання, що надане Банком.

3.4.17. Приймати заходи по вилученню мирним шляхом ПК у випадках, передбачених «Інструкцією по прийому до оплати карток міжнародних платіжних систем Visa International, MasterCard Worldwide та Національної платіжної системи ПРОСТІР» (Додатком №5 або якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом e-Terminal Додаток 2 до Договору еквайрингу).

3.4.18. Дотримуватись порядку попередження та протидії шахрайству з ПК з боку Держателів та сторонніх осіб, вживати заходи запобігання правопорушенням і злочинам згідно з вимогами чинного законодавства та встановлених «Інструкцією по прийому до оплати карток міжнародних платіжних систем Visa International, та MasterCard Worldwide та Національної платіжної системи ПРОСТІР » (Додаток №5 або якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом e-Terminal Додаток 2 до Договору еквайрингу), а також невідкладно повідомляти Банк та правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання ПК.

3.4.20. Використовувати Обладнання та/або e-Terminal згідно з наданими інструкціями Банку.

3.4.29. У випадку зникнення Обладнання (в т.ч. у результаті неправомірних дій 3-х осіб) Клієнт терміново повідомляє Банк про таке правопорушення з подальшим наданням документального підтвердження (заява в правоохоронні органи та документ, виданий правоохоронними органами, підтверджуючий внесення

відомостей в Єдиний реєстр досудових розслідувань). У випадку втрати мобільного пристрою Клієнта на якому встановлено Android-застосунок e-Terminal (в т.ч. у результаті неправомірних дій 3-х осіб), Клієнт у веб-кабінеті програми «e-Terminal» деактивує втрачений мобільний пристрій або для деактивації звертається до Банку.

3.4.30. Повернути до Банку надане Банком Обладнання у випадку припинення/розірвання Договору або його заміни/вилучення з будь-яких причин до дати припинення дії Договору або впродовж 5 (п'яти) банківських днів з дати виставлення Банком вимоги про повернення Обладнання з оформленням відповідних Актів прийому-передачі Обладнання (Додаток №4 до Договору еквайрингу (не застосовується якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом e-Terminal)).

3.4.35. Не вимагати і не використовувати інформацію про ПК або персональні дані Держателя ПК для будь-яких інших цілей, окрім проведення операції сплати за товари/послуги з використанням POS-терміналу та/або e-Terminal Банку.

3.4.36. Не допускати до роботи з Обладнанням, e-Terminal -сторонніх осіб та осіб, які не отримали право на роботу з Обладнанням.

3.4.38. Для виконання інтеграції роботи каси з POS-терміналом діяти згідно інструкції розміщеної на сайті Банку www.ukrsibbank.com.»

7.) Викласти пп. 4.1., 4.5. п.4 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН у наступній редакції:

«4.1. Клієнт несе відповідальність за збереження паперових Платіжних квитанцій протягом 3 (трьох) років з дати проведення операції та за копії паперових Платіжних квитанцій до їх передачі в Банк.

4.5. Клієнт протягом строку дії Договору несе відповідальність за збереження Обладнання, наданого Банком, у справному стані, придатному до роботи та в повному обсязі відповідає за знищення, пошкодження, втрату Обладнання та/або його комплектуючих (в т.ч. втрату товарного вигляду, за винятком амортизаційного зносу) з дати підписання Сторонами відповідного Акту прийому-передачі Обладнання (Додаток №2 до Договору еквайрингу (не застосовується якщо Клієнт обслуговується за Тарифним планом e-Terminal)) та зобов'язується відшкодувати всі витрати Банку з його ремонту або заміни, що виникли з вини Клієнта, відповідно до суми письмової вимоги, наданої згідно з п. 3.1.11. Правил. Сума вимоги визначається згідно з Тарифами Банку та/або відповідно до актів постачальника Обладнання, та/або організації, що здійснювала ремонт Обладнання.»

2. По тексту Правил замінити посилання на сайт Банку з «www.my.ukrsibbank.com» на «www.ukrsibbank.com».

3. У зв'язку із кадровими змінами у Банку вважати Правила підписаними Заступником Голови Правління АТ «УКРСИББАНК» - Начальником Юридичного департаменту Полянчук О.В.

Датою публікації змін до Правил є публікація цього повідомлення в офіційному друкованому виданні, а саме: 13.07.2022 р.

Датою початку дії змін до Правил є 13.07.2022 р.

**Заступник Голови Правління АТ «УКРСИББАНК» -
Начальник Юридичного департаменту**

Полянчук О.В.