

2. Терміни

Що за терміни і яке їх значення?

Анкета-заява про приєднання до Умов та правил надання банківських послуг (анкета-заява) - письмовий або електронний документ клієнта до банку який засвідчує факт відомостей про клієнта та підтверджує факт приєднання до умов та правил надання банківських послуг. підписана клієнтом анкета-заява є підтвердженням укладення договору.

Авторизація - процедура отримання дозволу на здійснення операцій з використанням платіжної картки.

Аутентифікація - посвідчення правочинності звернення клієнта в банк для здійснення банківських операцій або отримання інформації про рахунки клієнта в порядку, передбаченому договором.

База даних банку - програмно-апаратний комплекс банку, що забезпечує здійснення клієнтом операцій за рахунками/картками/вкладами і містить інформацію про клієнта, достатню для його ідентифікації й автентифікації відповідно до договору.

Безконтактний платіж — ініціювання переказу коштів з рахунка платника або відповідного рахунка Банку з метою оплати вартості товарів і послуг шляхом близького піднесення або дотику Платіжною картою або іншим платіжним засобом до зчитувального платіжного терміналу замість проведення нею для зчитування або вставки її в термінал.

Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “АКЦЕНТ-БАНК”.

Верифікація - заходи, що вживаються Банком очно або дистанційно для перевірки та підтвердження належності фізичній особі наданих нею ідентифікаційних даних.

Верифікація з підтвердженням - процедура перевірки персональних даних держателя картки з отриманням номера телефону клієнта і введенням одноразового пароля, відправленого на нього текстовим повідомленням.

Видатковий ліміт - сума коштів, доступних для здійснення операції по картці/рахунку, що включає залишок власних коштів клієнта на рахунку та суму ліміту овердрафта по рахунку, за винятком сум операцій, заблокованих на рахунку з урахуванням відповідної комісії.

Віртуальний платіжний термінал - програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів електронних платіжних засобів у мережі Інтернет.

Власник рахунку в банку (далі - Власник рахунку) – особа, яка відкриває рахунок у банку і має право розпоряджатися коштами на ньому.

Втрата платіжного інструменту - неможливість здійснення Користувачем контролю (володіння) за платіжним інструментом, неправомірне заволодіння та/або використання платіжного інструменту чи його реквізитів та/або індивідуальної облікової інформації.

Геопозиціонування телефону - процес визначення географічних координат телефону.

Дебетовий переказ - платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника.

Державний реєстр обтяжень рухомого майна (далі - Державний реєстр) – єдина комп'ютерна база даних про виникнення, зміну, припинення обтяжень, а також про звернення стягнення на предмет обтяження.

Дистанційне обслуговування – комплекс інформаційних послуг за рахунком Клієнта та здійснення платіжних операцій за рахунком на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта із застосуванням Засобів дистанційної комунікації.

Довірена особа Власника рахунку (далі - Довірена особа) – фізична особа, яка на підставі довіреності, засвідченої у встановленому законодавством порядку та у випадку емісії додаткового Електронного платіжного засобу має право здійснювати операції за рахунком Власника.

Електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

Емітент платіжних інструментів (далі - емітент) - надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до Закону України “Про платіжні послуги”.

Заборгованість - грошові зобов'язання Клієнта перед Банком за Договором.

Засіб дистанційної комунікації (або Дистанційні канали обслуговування/ або Віддалені канали обслуговування) - засіб комунікації, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності надавача платіжних послуг та користувача, а саме: система інтернет банкінгу АBank24/àБізнес, в т.ч. мобільна версія, Контактний центр Банку, месенджери та будь-які інші системи "клієнт - банк", "клієнт - Інтернет - банк", "телефонний банкінг", "миттєва безконтактна оплата", якщо Банком надається технічна можливість для здійснення з їх допомогою дистанційного обслуговування.

Ідентифікація особи - заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу, щодо встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Календарний день - будь-який день тижня, місяця, року.

Клієнт - фізична особа, суб'єкт господарювання, споживач банківських послуг, що одержує банківські послуги на умовах, визначених цими умовами і правилами (надалі за текстом клієнт може виступати як позичальник, заставник, іпотекодавець, інший контрагент).

Комісія - плата за послуги банку, що списується банком в рахунок ліміту заборгованості, на яку не поширюється дія безвідсоткового періоду кредитування згідно з тарифами.

Консьєрж-сервіс (Concierge Service) - сервіс персональної підтримки, що надається Банком клієнтам - власникам преміальних платіжних карток, та який забезпечує можливість ініціювання клієнтом платіжних операцій шляхом надання платіжних інструкцій через персонального працівника служби підтримки голосом під час телефонного звернення або шляхом обміну повідомленнями у месенджерах чи інших дистанційних каналах зв'язку, передбачених цими Умовами.

Користувач (далі — Користувач або Клієнт) - фізична особа, суб'єкт господарювання, споживач банківських послуг, користувач платіжних послуг Банку, який користується/одержує банківські послуги на умовах, визначених Умовами та правилами (далі за текстом Клієнт може виступати як позичальник, заставник, іпотекодавець, інший контрагент). Клієнтом може бути, в тому числі, нерезидент, якщо законодавством та внутрішніми документами Банку передбачено надання відповідних послуг нерезиденту.

Користувач (держатель) Платіжного інструменту - фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

Кредит (кредитна лінія, кредитний ліміт) – розмір коштів, що надаються Банком Клієнту на строк, обумовлений у Договорі, на умовах платності та зворотності.

Кредитна картка – різновид банківської платіжної картки, операції за якою проводяться згідно умов кредитної платіжної схеми, яка передбачає здійснення платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу за рахунок коштів, наданих банком у кредит або в межах кредитного ліміту

Ліміт авторизації – максимальна сума транзакції, яку можна провести без авторизації.

Ліміт ризикових транзакцій (ліміт верифікації) – максимальна сума транзакції, яку можна провести без верифікації.

Миттєвий переказ (Миттєвий переказ на IBAN або Миттєвий платіж на IBAN) – платіжна операція з кредитового переказу коштів Клієнта в гривні, завдяки якій відбувається миттєве зарахування коштів на рахунок отримувача.

Незнижуваний залишок за поточним рахунком – погоджений сторонами за договором розмір грошових коштів, розрахункові операції за якими не здійснюються на термін обумовлений договором.

Несанкціонований овердрафт – це перевищення суми операції, здійсненої за рахунком, над сумою встановленого кредитного ліміту, що обумовлений договором між Банком та Клієнтом, а якщо такого встановленого кредитного ліміту немає – над залишком власних коштів Клієнта на рахунку, і не є прогнозованим за розміром та часом виникнення.

Овердрафт – короткостроковий кредит, який Банк надає Клієнту у разі, якщо сума операції перевищує суму залишку коштів на його рахунку, в розмірі ліміту кредитування.

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

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

Переказ коштів (далі - Переказ) – рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

Персональний ідентифікаційний номер (далі — ПІН або PIN) – набір цифр або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу.

Пільговий період кредитування (Grace period) – встановлений Банком період з моменту виникнення заборгованості за Кредитом, протягом якого відсотки за користування Кредитом нараховуються за пільговою ставкою.

Платіжна картка - електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

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

Перекази в іноземній валюті - вхідні та /або вихідні грошові перекази, що здійснюються в іноземній валюті за допомогою міжнародних систем (SWIFT, WesternUnion, RIA, MoneyGram тощо) та компаній-партнерів (Clear Junction та Payoneer).

Поточний рахунок - рахунок (уключаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України

Представник – особа, яка на законних підставах має право вчиняти певні дії від імені Клієнта.

Приєднання Клієнта до Умов та Правил надання банківських послуг – приєднання Клієнта на підставі ст. 634 Цивільного кодексу України до запропонованого Банком Договору в цілому шляхом підписання відповідної Заяви про приєднання (індивідуальної частини договору), яка разом з Умовами та Правилами надання банківських послуг (публічна частина договору) становлять договір банківського обслуговування.

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.

Платіжний пристрій - технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу Користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Прострочений кредит - кредитні кошти, які були надані Клієнту і не були повернуті Банку в термін, передбачений Договором.

Регулярний платіж - Регулярний платіж - доручення Клієнта Банку здійснювати один або декілька дебетових переказів в розмірі та у строк, визначений Клієнтом в Мобільному застосунку ABank24.

Ризикові операції - операції за платіжною картою Клієнта, що визначаються Банком за критеріями, встановленим чинним законодавством, та/або платіжними системами, виходячи з ймовірності можливого шахрайства та/або порушення чинного законодавства.

Робочий день - день (за винятком суботи, неділі та святкових днів/інших неробочих днів), протягом якого Банк відкритий та здійснює операції по роботі з клієнтами.

Сайт банку - офіційно зареєстрований за АТ "А-БАНК" сайт мережі <https://a-bank.com.ua/>.

Система Internet Banking ABank24 (далі - ABank24 (для фізичних осіб) або àБізнес (для юридичних осіб/фізичних осіб - підприємців)) - система дистанційного обслуговування Клієнтів.

Сервіс VISA ALIAS - сервіс для переказу коштів між держателями платіжних карток за допомогою номеру телефона, розроблений Visa International.

Тарифи - система ставок оплати за послуги Банку, яка є невід'ємною частиною Договору. Перелік та розмір Тарифів може змінюватися і доповнюватися, що узгоджується з Клієнтом в порядку та на умовах, визначених законодавством та цим Договором.

Торговець - суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність), який відповідно до договору з відповідним надавачем платіжних послуг (еквайром або іншим) приймає до обслуговування платіжні інструменти для здійснення оплати

вартості товарів чи послуг, включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі.

Транзитний рахунок – балансовий рахунок Банку, відкритий Банком позичальнику для зарахування коштів, спрямованих на погашення заборгованості позичальника перед Банком за наданим кредитом, відсотками, винагородою й іншими платежами, передбаченими Договором.

Унікальний ідентифікатор - комбінація цифр або знаків, що надається Користувачу Банком та дає змогу однозначно ідентифікувати Користувача та/або його рахунок для цілей виконання платіжної операції.

Учасник платіжної системи - юридична особа, яка на підставі договору про участь у платіжній системі надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій за допомогою цієї системи та відповідно до законодавства має право надавати такі послуги.

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.

Фінансовий номер телефону Клієнта – це номер мобільного телефону, який зазначений і підтверджений Клієнтом як номер телефону, за допомогою якого можуть виконуватися платіжні операції. Підтверджується Клієнтом під час активації банківської послуги за допомогою POS-терміналу у відділенні Банку та/або у каналах дистанційного обслуговування.

Фізичний платіжний термінал - електронний програмно-технічний пристрій, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням платіжних інструментів та/або їх реквізитів.

Чек терміналу – паперовий документ, що підтверджує здійснення операції з використанням Платіжної картки на терміналі та містить набір даних про цю операцію і реквізити платіжної картки.

Чипова картка (картка з чипом) – Платіжна картка з інтегрованим чипом, що передає інформацію про картку в термінал. Є альтернативою картці з магнітною смугою.

BIN – перші 6 цифр картки, визначені платіжною системою.

Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS) або Загальний стандарт звітності та належної перевірки

інформації про фінансові рахунки (Загальний стандарт звітності CRS) – це міжнародний стандарт, схвалений Радою ОЕСР 15 липня 2014 року, що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати збір інформації від фінансових установ про фінансові рахунки власників рахунків та щорічно на автоматичній основі обмінюватись такою інформацією з юрисдикціями-партнерами з обміну в рамках Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS)).

CHARGEBACK – фінансова претензія банку-емітента банку-екваєру на повернення платежу за проведеною транзакцією в порядку визначеному міжнародними платіжними системами та внутрішньобанківською документацією.

FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act) - нормативний акт Міністерства фінансів США (Department of Treasury) і Податкового управління США (Internal Revenue Service, IRS) для протидії ухиленню від сплати податків в США. В українське законодавство вимоги FATCA імплементовані угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США “Про податкові вимоги до іноземних рахунків” (FATCA).

SMS - Short Message Service (послуга коротких повідомлень) — один із каналів дистанційного обслуговування Клієнта, що дозволяє відправляти текстові повідомлення в Банк з розпорядженням здійснити переказ між своїми рахунками за умови, що відповідний номер мобільного телефону в системі Банку визначено Сторонами як Фінансовий номер телефону, а також використовується Банком для належного інформування Клієнта про внесення змін до Договору, розірвання Договору (закриття рахунку), активацію додаткових послуг, актуалізації даних про клієнта, в тому числі контактних даних, інформування про розмір заборгованості за кредитом, інформування про здійснені Клієнтом фінансові операції та рух коштів на його рахунку, проведення Банком акцій, проведення опитування про якість обслуговування, дистанційне обслуговування, оформлення платіжних документів тощо, надання реквізитів картки/рахунку Клієнта, які містять: прізвище, ім'я та по батькові, індивідуальний податковий номер, номер рахунку, IBAN рахунку, у тому числі отримання згоди Клієнта на вищезазначені дії).

IVR - один із каналів дистанційного обслуговування Клієнта, що дозволяє здійснювати переказ між рахунками, відкритими в Банку, за допомогою мобільного зв'язку шляхом звернення Клієнта на номер 7776 та обрання відповідної послуги у голосовому меню, а також використовується Банком для належного інформування Клієнта про внесення змін до Договору, розірвання

Договору (закриття рахунку), активацію додаткових послуг, актуалізації даних про клієнта, в тому числі контактних даних, інформування про розмір заборгованості за кредитом, інформування про здійснені Клієнтом фінансові операції та рух коштів на його рахунку, проведення Банком акцій, проведення опитування про якість обслуговування, дистанційне обслуговування, оформлення платіжних документів тощо, надання реквізитів картки/рахунку Клієнта, які містять: прізвище, ім'я та по батькові, індивідуальний податковий номер, номер рахунку, IBAN рахунку, у тому числі отримання згоди Клієнта на вищезазначені дії).

OTP (one time password) – одноразовий цифровий пароль, що надсилається Банком на персональний номер мобільного телефону фізичної особи (шляхом направлення SMS-повідомлення) з метою ідентифікації такої особи та підтвердження отриманого від неї розпорядження, погодження, повідомлення тощо.