

2. Особливості виконання платіжних інструкцій

2.1. Який порядок надання платіжної інструкції та ініціювання платіжної операції з використанням платіжного інструменту?

2.1.1. Клієнт розпоряджається коштами на поточному рахунку (за винятком випадків, передбачених законодавством України та Договором) шляхом:

- надання Банку платіжних інструкцій у відділенні Банку чи з використанням платіжного застосунку “Абанк24” за формою, встановленою Банком;
- надання Клієнтом платіжної інструкції та готівкових коштів для виконання платіжної операції, у тому числі за допомогою платіжного пристрою;
- надання Клієнтом платіжної інструкції відповідному учаснику платіжної системи, у тому числі шляхом використання певного платіжного інструменту, в порядку, визначеному правилами цієї платіжної системи.

2.1.2. Ініціювання Клієнтом платіжної операції може здійснюватися також шляхом використання платіжного інструменту в порядку, встановленому чинним законодавством України, умов Договору, правилами МПС. Банк має право не приймати від Клієнта платіжні інструкції, якщо вони не відповідають вимогам законодавства або порушують умови Договору.

2.1.3. Ліміти (обмеження) використання платіжних карток розміщені за [посиланням](#).

2.1.4. Застосування посиленої аутентифікації при проведенні платежів.

2.1.4.1. Банк, відповідно до нормативно-правових актів та відповідно до ризик-орієнтованого підходу на підставі власного судження застосовує заходи посиленої автентифікації при проведенні платежів/переказів коштів.

2.1.4.2. Посилена аутентифікація при проведенні платежів може не застосовуватись у разі:

- наявності отримувача в списку довірених отримувачів Клієнта;
- наявності у Банку історії платежів між Відправником та Отримувачем протягом 90 днів з моменту здійснення першої операції;
- здійснення платежів:
 - а) між близькими родичами (мати, батько, син, донька, бабуся, дідусь), що має відповідне документальне підтвердження;
 - б) здійснення платежу на адресу Державних органів (Державної податкової служби, Державної казначейської служби, Державної виконавчої служби та

інших);

с) на адресу довіреного отримувача (який визначено Банком відповідно до ризик-орієнтованого підходу, наприклад на адресу відомих мереж магазинів - Comfy, Varus, АТБ, Сільпо та інших);

- у випадках передбачених відповідними постановами НБУ з питань проведення платежів.

2.1.4.3. Список довірених отримувачів формується Клієнтом та/або Клієнт доручає Банку вести список довірених осіб на підставі історії здійснених платежів Клієнтом та давність першого платежу який не перевищує дві доби. Банк має право не застосовувати список довірених отримувачів, якщо за внутрішніми правилами є явні ознаки або не типова активність Клієнта при проведенні платежів.

2.2. Який порядок прийняття до виконання платіжної інструкції та настання моменту безвідкличності платіжної інструкції?

2.2.1. Банк приймає платіжну інструкцію до виконання у строк, установлений законодавством України, якщо більш пізній строк прийняття до виконання не передбачений внутрішніми документами Банку.

Після списання коштів з рахунку платника або настання дати валютування платіжної інструкції для ініціатора настає момент безвідкличності платіжної інструкції.

Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.

2.3. Який порядок надання і відкликання згоди платника на виконання платіжної операції?

2.3.1. Надання згоди.

Згода Клієнта на виконання платіжної операції:

(1) у разі ініціювання Клієнтом платіжної операції – вважається наданою одночасно з наданням Клієнтом відповідної платіжної інструкції;

(2) за операціями дебетового переказу на користь Банку або в інших випадках, передбачених Договором:

(і) вважається наданою одночасно з укладенням Договору стосовно кожної платіжної операції за прямим дебетом, передбаченим Договором;

(ii) вважається наданою одночасно з укладенням іншого договору з Банком за прямим дебетом, передбаченим таким іншим договором з Банком, стосовно кожної платіжної операції за таким прямим дебетом;

(iii) може бути надана в іншому порядку, передбаченому Договором або іншим договором, укладеним з Банком;

(3) щодо інших платіжних операцій – може бути надана:

(i) засобами дистанційного обслуговування – за формою, технологічно реалізованою у такій системі, і з додержанням передбачених такою системою вимог до порядку оформлення і надання такої згоди; або

(ii) у вигляді електронного або паперового документа – до відділення Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку.

Згода Клієнта на виконання платіжної операції може бути надана і у тому разі, коли раніше надана згода щодо такої платіжної операції була відкликана.

2.3.2. Відкликання згоди

Клієнт може відкликати згоду на виконання платіжної операції:

(i) якщо платіжна операція ініційована Клієнтом – шляхом надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції;

(ii) за операцією дебетового переказу – шляхом надання розпорядження у вигляді електронного або паперового документа до підрозділу Банку, що здійснює обслуговування Клієнта, за формою, встановленою Банком, заповненого і підписаного відповідно до вимог, установлених внутрішніми документами Банку.

2.3.3. Якщо ініційований Клієнтом Миттєвий переказ на IBAN неможливо виконати як миттєвий через незалежні від Банку причини, Клієнт доручає Банку негайно здійснити звичайний переказ коштів на рахунок отримувача за реквізитами, наданими Клієнтом для Миттєвого переказу. Такий переказ коштів здійснюється Банком без додаткового розпорядження або окремої згоди Клієнта та без застосування додаткової комісії (крім комісії за переказ коштів за рахунок кредитного ліміту).

2.4. Як Банк надає інформацію про виконану платіжну операцію?

2.4. Надання Банком інформації Клієнту після ініціювання платіжної операції про:

- дату і час отримання платіжної інструкції;
 - дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції;
 - про відмову у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови);
 - відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);
 - суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції;
 - суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);
 - курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);
 - дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування
- здійснюється у формі виписки з рахунку та/або платіжній інструкції/квитанції.

2.5. Робочий та операційний час Банку, максимальний час виконання платіжних операцій

2.5.1. Робочий час відділень за посиланням на [сайті](#).

Операційний та післяопераційний час прийому платіжних інструкцій за поточними рахунками, що надаються:

- операційний час з 09:00 до 17:00;
- післяопераційний час: з 17:00 до 22:10 – для зовнішніх платежів; з 17:00 до 23:45 – для внутрішніх платежів;

Післяопераційний час (вихідні/святкові/неробочі дні):

2.5.2. Платежі, які прийняті:

2.5.2.1. протягом операційного часу, відправляються отримувачам в той же операційний день;

2.5.2.2. в післяопераційний час, відправляються отримувачам наступного операційного дня;

2.5.2.3. у вихідні, святкові, неробочі дні, відправляються отримувачам наступного операційного дня (одразу після відкриття операційного дня).

2.5.3. Максимальний час виконання платіжних операцій:

- Не пізніше наступного операційного дня;

- В частині здійснення платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів - операції проводяться в режимі реального часу.

2.6. Інформація про курс перерахунку іноземної валюти та методику його визначення

2.6.1. Курс перерахунку іноземної валюти визначається платіжною системою на момент здійснення платіжної операції/ а на момент списання – Банком.

2.6.2. Банк здійснює операції з торгівлі іноземною валютою за курсом Банку, установленим для відповідного виду операції, якщо Сторони не домовилися про інший курс.

2.6.3. Курс перерахунку вказуються у платіжному застосунку Банку або на головній сторінці офіційного сайту Банку.

2.7 Платежі по телефону

2.7.1. Банк надає Клієнтам, власникам преміальних карт, послугу здійснення платежів по телефону шляхом ініціювання платіжних операцій через дистанційні канали обслуговування (Консьєрж-сервіс) на підставі платіжних інструкцій, наданих Клієнтами голосом або через інші канали дистанційного обслуговування, поза межами використання мобільного застосунку àbank24.

2.7.2. Платежі по телефону здійснюється через автентифікацію Клієнта за номером телефону, а також отримання від нього відповідного секретного коду направленою клієнту OTP-паролем відправленому у виді SMS, повідомлення у месенджері або Push-повідомлення у мобільному застосунку àbank24.

2.7.3. Банк має право за наявності достатніх підстав та на власний розсуд не застосовувати заходи посиленої автентифікації Клієнта під час використання Клієнтом послуги платежі по телефону.

2.7.4. Для ініціювання платежу Клієнт повинен звернутися в Банк дистанційними каналами обслуговування: телефонний зв'язок, месенджерах або використовуючи інший канал зв'язку передбачених цими Умовами і повідомити інформацію необхідну для заповнення платіжної інструкції:

дату валютування;

номер рахунку з якого здійснюється платіж;

найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача

та номер його рахунку;
найменування надавача платіжних послуг отримувача;
суму операції;
призначення платежу;

2.7.5. Якщо платіжна інструкція отримання від Клієнта голосом то перед здійсненням платіжної операції Клієнт ознайомлюється з відомостями внесеними до платіжної інструкції шляхом озвучування оператор вказаної інформації заповненої в платіжній інструкції. Якщо платіжна інструкція формується на підставі інформації, яку клієнт зазначає у месенджері, моментом надання Банком платіжної інструкції клієнту для перевірки перед здійсненням платіжної операції вважається момент надання клієнтом інформації, необхідної для її заповнення.

2.7.6. Банк не несе відповідальність за достовірність даних наданих клієнтом для оформлення платіжної інструкції.

2.7.7. Моментом акцепту платіжної інструкції клієнтом є:

- моменту підтвердження клієнтом правильності реквізитів платіжної інструкції, озвучених оператором Банку, та надання клієнтом усної згоди на здійснення платіжної операції, у випадках ініціювання платежу через надання усної платіжної інструкції;

- у випадках ініціювання платежу шляхом надання платіжної інструкції у месенджері, момент надсилання клієнтом повідомлення, зміст якого дає змогу Банку однозначно ідентифікувати згоду клієнта на здійснення платіжної операції.

2.7.9. Для підтвердження проведення платежу через телефон Банк може направити на фінансовий номер телефону клієнта OTP-пароль у вигляді SMS-повідомлення, повідомлення у месенджері або push-повідомлення у мобільному застосунку àbank24, що містить інформацію про платіж, отримувача (за наявності технічної можливості), суму та динамічний пароль, необхідний для підтвердження платежу.

2.7.10. Клієнт повинен повідомити OTP-пароль співробітнику Банку, уповноваженому здійснювати платіжні операції, або підтвердити операцію шляхом натискання кнопки підтвердження у мобільному застосунку àbank24.

2.7.11. У разі якщо клієнт не підтвердив розпорядження на здійснення платіжної операції, Банк не виконує таку операцію.

2.7.12. Банк має право відмовити у прийнятті платіжної інструкції, наданої клієнтом, у разі якщо оператор не може чітко визначити необхідну інформацію для її заповнення, у разі порушень у роботі мобільного зв'язку або за наявності інших обставин, що викликають сумніви щодо того, що клієнт повністю усвідомлює свої дії та контролює їх.

2.7.13. Згода на виконання платіжної операції може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» шляхом

звернення дистанційними каналами зв'язку або тими каналами зв'язку якими була надана платіжна інструкція.

2.7.14. Банк здійснює фіксацію діалогів з клієнтами з метою врегулювання можливих спірних питань щодо правильності надання клієнтом інформації для оформлення платіжної інструкції.

2.7.15. Інформація про прийняття платіжної інструкції направляється Клієнту в мобільний застосунок àbank24.

2.7.16. Банк зобов'язується надавати Клієнту, який має відкритий рахунок в Банку, інформацію про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком, в Системі "àbank24" в будь-який час цілодобово без стягнення плати.

2.7.17. У разі виникнення у Банку необхідності уточнення інформації щодо особи клієнта, суті його діяльності або фінансового стану, а також у разі ненадання клієнтом документів чи відомостей, що підтверджують такі дані, або подання завідомо неправдивої інформації, Банк має право залишити без виконання платіжну інструкцію, надану по телефону.