

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);
  - в) 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.