

Які операцію визнаються недійсними?

7.2. Операція визначається недійсною, якщо:

7.2.1. Операція відбувається з порушенням умов цих правил та Інструкції з обслуговування Платників та заходів безпеки при обслуговуванні.

7.2.2. Платіжний засіб, по якому відбулася операція, був пред'явлений особою, яка не є його законним держателем.

7.2.3. Операція була проведена при отриманні негативної відповіді на запит авторизації.

7.2.4. Підпис Платника на чеку POS-терміналу не є ідентичним зразку підпису на платіжному засобі або зразку підпису, отриманому від Банку-емітента, або взагалі відсутній (окрім випадків, коли підпис Платника на чеку POS-терміналу відсутній у зв'язку з тим, що операція здійснювалася із введенням PIN-коду).

7.2.5. Дані платіжного засобу, роздруковані POS-терміналом, не відповідають даним, вказаним на лицьовій стороні платіжного засобу.

7.2.6. Копія чеку POS-терміналу, передана Клієнтом в Банк, не відповідає копії чека POS-терміналу, що знаходиться у Платника.

7.2.7. Термін дії платіжного засобу закінчився або не розпочався.

7.2.8. Вартість товарів (робіт, послуг), що оплачена Платником, перевищує встановлену ціну Клієнтом на дані товари (роботи, послуги) за умови розрахунку готівковими коштами.

7.2.9. Код авторизації не був одержаний в процесинговому центрі або був одержаний в іншій процесинговій установі (без письмової згоди Банку).

7.2.10. Електронний звіт сформований та/або дані надіслані до процесингового центру з порушенням термінів, зазначених у цьому Договорі.

7.2.11. Реквізити платіжної операції, передані в електронному файлі з POS-терміналу, не збігаються з реквізитами цієї операції, роздрукованими на чеку POS-терміналу, в результаті несанкціонованого втручання в програмне забезпечення або конструкцію POS-терміналу.

7.2.12. Реквізити Клієнта на чеку POS-терміналу не збігаються з реквізитами, зазначеними в Заяві Клієнта.

7.2.13. Відсутній або не пред'явлений на вимогу Банку чек (POS-термінальний/Фіскальний/ Електронний).

7.2.14. Відсутня або не пред'явлена на вимогу Банку контрольна стрічка реєстратора розрахункових операцій, що містить копію розрахункового документу за конкретною операцією, у разі наявності реєстратора розрахункових операцій.

7.2.15. Чек POS-терміналу ушкоджений, в результаті чого неможливо визначити обов'язкові реквізити, зазначені на чеку.

7.2.16. Чек POS-терміналу підроблений, або оформлений невірно або не повністю, або на ньому присутні виправлення.

7.2.17. Чек POS-терміналу оформлений з використанням викраденого, втраченого або підробленого платіжного засобу.

7.2.18. Чек POS-терміналу оформлений з використанням чистої заготовки платіжного засобу з нанесеними на неї картковими даними, отриманими незаконним шляхом («білий пластик»).

7.2.19. Чек POS-терміналу оформлений без відома Платника.

7.2.20. Клієнт не надав до Банку за його запитом в термін, вказаний цими правилами, засвідчену копію будь-якого документа, пов'язаного з проведенням операції по платіжному засобу.

7.2.21. У випадку, коли Платник в змозі надати належним чином засвідчені офіційні документи Клієнта, що підтверджують факт ненадання, чи неповного надання товару/послуг таким Клієнтом, що оплачені за допомогою платіжного засобу, а Клієнт не в змозі надати документи, що підтверджують протилежне (наприклад, документ, підписаний Платником, що засвідчує факт доставки товару/надання послуг).

7.2.22. Підпис касира на чеку POS-терміналу зроблений особою, яка не пройшла навчання з обслуговування Платників згідно з Інструкцією та підпис якої відсутній у Акті.

7.2.23. Операція проведена Клієнтом після отримання повідомлення Банку про припинення обслуговування операцій Клієнта.

7.2.24. Операція оплачена будь-яким іншим платіжним засобом, платіжна система якого відсутня у переліку Платіжних систем, платіжні засоби яких приймаються до сплати Банком відповідно до умов цих правил.

7.2.25. Дані, що вносяться до чека POS-терміналу у разі проведення процедури ідентифікації (верифікації), не відповідають даним Платника на чеку POS-терміналу.

7.3. Операції, зазначені в п. 7.1. цього Договору, а також такі, котрі не можуть бути оброблені у встановленому Банком порядку, приймаються до обробки Банком за умови можливості подальшого безумовного списання сум таких операцій з рахунку Клієнта при їх опротестуванні Платником, Банком-емітентом або платіжною організацією Платіжної системи. В такому разі Банк інформує Клієнта про своє рішення вважати операцію умовно прийнятою. Відшкодування за такою операцією може бути перераховано Банком на рахунок Клієнта тільки після закінчення встановленого правилами відповідної Платіжної системи строку її опротестування (якщо вона не була опротестована) та отримання Банком суми відшкодування від відповідного члена Платіжної системи.

7.4. Якщо Банк відшкодував Клієнту кошти за недійсною операцією, незалежно від того, чи могла бути виявлена недійсність такої операції Банком до здійснення відшкодування, та, незалежно від того, чи була така операція опротестована Платником, Банком-емітентом або платіжною організацією, Клієнт зобов'язаний повернути Банку отримані за недійсною операцією кошти протягом 3 (трьох)

банківських днів з моменту отримання відповідного Повідомлення Банку. Крім того, Банк має право утримувати такі суми з подальших сум відшкодування на користь Клієнта за іншими дійсними операціями або здійснити списання такої суми з будь-якого поточного рахунку Клієнта, відкритого у Банку.

7.5. На Банк не поширюються ризики від отримання збитків за операціями, що є недійсними відповідно до пункту 7.1. цих правил.

7.6. Всі питання, які не врегульовані цим Договором вирішуються відповідно до правил Платіжних систем.