

### 3. Права та обов'язки сторін

#### Які маю права?

3.1.1. Вимагати від Банку забезпечення цілодобового проведення Авторизації Операцій, здійснюваних з використанням платіжних засобів.

3.1.2. Одержати від Банку необхідні для здійснення Операцій з використанням платіжних засобів інструкції та інформаційні матеріали.

3.1.3. Вимагати від Банку дотримання термінів зарахування коштів за Операціями, що здійснюються з використанням платіжних засобів їх Держателями через Сайт(и) Клієнта на рахунок Клієнта згідно з умовами Заяви та цих правил.

3.1.4. Відмовитися від здійснення через Сайт Клієнта операції з використанням платіжних засобів в наступних випадках:

- закінчення строку дії платіжного засобу;
- неможливості виконання Авторизації у зв'язку з технічними причинами;
- в інших випадках згідно з законодавством України та Правилами міжнародних платіжних систем.

#### Які маю обов'язки?

3.2.1. Дотримуватися умов Заяви та положень цих Умов та Правил, в тому числі щодо безпеки платежів, виконувати вимоги, що містяться в інструктивних матеріалах, наданих Клієнту Банком, щодо предмету цього Договору.

3.2.2. Не допускати перевищення ціни товару (послуги) при безготівковій оплаті їх за допомогою платіжних засобів щодо їхньої ціни при оплаті за готівкові кошти; не застосовувати додаткових комісій при здійсненні безготівкових операцій.

3.2.3. Виконувати встановлені законодавством України вимоги з товарно-касового обліку при оформленні Операцій з використанням платіжних засобів.

3.2.4. Здійснювати операцію з використанням платіжних засобів на повну суму купівлі/виконання робіт/надання послуги, включати до неї всі необхідні податки, платежі, комісії та інше.

3.2.5. Одержувати Код Авторизації виключно через процесинговий центр Банку. Клієнт не має права звертатися за Кодом Авторизації до інших процесингових центрів та джерел.

3.2.6. У випадку зміни інформації, що міститься у Заяві, в тому числі підключення іншого (додаткового) Сайту Клієнта, Клієнт письмово погоджує такі зміни з Банком шляхом направлення повідомлення через дистанційні канали обслуговування. У разі погодження вказаних змін, Банк повідомляє про це Клієнта. Після погодження Банком зазначених змін, Сторони вносять відповідні

зміни до Заяви шляхом викладу Заяви у новій редакції.

3.2.7. Здійснювати збереження всієї наявної інформації, пов'язаної з Операціями з використанням платіжних засобів, протягом 5 (п'яти) років з моменту здійснення таких Операцій і передавати її у Банк на його першу письмову вимогу протягом 2 (двох) робочих днів з моменту надходження такої вимоги.

3.2.8. Зберігати в таємниці інформацію щодо технології проведення платежів, даних про Держателя платіжних засобів та самого платіжного засобу (номер платіжного засобу, строк дії, Прізвища та ім'я Держателя, Код CVV2/CVC2), паролі Держателя платіжного засобу для користування Сайтом Клієнта тощо, забезпечити захист та нерозголошення такої інформації без згоди Банку. Забезпечити використання цієї інформації виключно Клієнтом/працівниками Клієнта, яким вона необхідна для виконання своїх службових/посадових обов'язків та за умови надання таким Клієнтом/ працівниками Клієнта зобов'язань про захист та нерозголошення інформації, яка їм стала відома при обслуговуванні Платника.

3.2.9. Використовувати для здійснення Операцій лише ту технологію проведення платежів, яка дозволена цими умовами та правилами, а також ті способи взаємодії з системами Банку, протоколи та специфікації, що попередньо погоджені з Банком. Банк оцінює забезпеченість безпеки роботи та захист від шахрайства.

3.2.10. Нести витрати по передачі необхідної інформації з використанням телекомунікаційних мереж (місцевої і міжнародної).

3.2.11. Контролювати надходження платежів і, у разі виявлення заборгованості, негайно проінформувати про це Банк.

3.2.12. Негайно проінформувати Банк про виникнення обставин, що перешкоджають виконанню умов цього Договору.

3.2.13. Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) (контролера(-ів)), який(-і) не використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників з метою приховування кінцевого(-их) бенефіціарного(-их) власника(-ів) (контролера(-ів))); аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші, передбачені законодавством, документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.2.14. Не займатися та не приймати платежі за наступними видами діяльності:  
- продаж фотографій, відеозображень, комп'ютерних зображень, мультфільмів, симуляцій чи інших засобів чи дій, що містять в тому числі, але не виключно: дитячу порнографію, товари/зображення, що пропагують зоофільні відносини,

насильство та/або ненависть, нанесення тілесних ушкоджень тощо;

- продаж зброї, запасних частин до неї, боєприпасів, холодної зброї, яка заборонена правоохоронними органами, військової техніки, вибухових речовин і засобів для здійснення вибухів, бойових отруйних речовин і засобів захисту від них;

- продаж спеціальних технічних засобів для негласного отримання та реєстрації акустичної, візуальної інформації, перехоплення інформації з технічних каналів зв'язку, негласного контролю за переміщенням, негласного обстеження приміщень, транспортних засобів та інших об'єктів, нормативно-технічної документації для виробництва та використання таких засобів;

- продаж контрафактних, фальсифікованих товарів, копій оригінальних продуктів (т.н. реплік), що виконані стороннім виробником без відповідних майнових прав інтелектуальної власності (що підтверджується ліцензіями; ліцензійними договорами; договорами про створення за замовленням і використання об'єкта права інтелектуальної власності; договорами про передання виключних майнових прав інтелектуальної власності; тощо) від оригінального виробника та/або власника майнових прав інтелектуальної власності;

- дистанційний продаж лікарських засобів без наявної відповідної ліцензії;

- дистанційний продаж тютюнових виробів без наявної відповідної ліцензії;

- продаж біологічно-активних добавок;

- реалізація послуг ескорту та інших послуг сексуального характеру, надання доступу до контенту для дорослих, в тому числі, але не виключно, у вигляді підписки на вебсайти та відео-стрімінг контенту для дорослих;

- приймання ставок для тоталізаторів, азартних ігор, продаж фішок онлайн-казино, продаж лотерейних білетів;

- купівля, продаж, обмін криптовалюти, поповнення крипто-гаманців або оплата первинного розміщення монет (ICO);

- торгівля високоризиковими цінними паперами та фінансовими інструментами;

- продаж товарів та послуг із застосуванням оманливої маркетингової практики;

- фінансові піраміди, мережевий маркетинг;

- продаж наркотичних та психотропних препаратів, в тому числі так званих дизайнерських наркотиків;

- продаж державних документів або посвідчень особи;

- продаж інших товарів чи послуг, вільна реалізація яких: заборонена або обмежена законодавством та правилами платіжних систем;

- здатна справити негативний вплив на ділову репутацію Банку чи платіжних систем.

3.2.15. Повернути грошові кошти Платнику в разі повернення товару/ненадання послуги/робіт, виключно на рахунок Платника, з якого раніше була здійснена оплата за даний товар/послугу/роботу тощо. Заборонено повертати грошові

кошти готівкою, якщо оплата за відповідний товар/послугу/роботу була здійснена за допомогою платіжного засобу.

3.2.16. В 30-денний строк з дня підписання Сторонами Заяви, але в будь-якому разі до моменту прийняття платіжного засобу на Сайті Клієнта, Клієнт зобов'язується забезпечити на Сайті Клієнта наявність наступної інформації:

- назва Клієнта, код в ЄДРПОУ, номер платника податків тощо;
- інформація про Клієнта та товари, роботи чи послуги, які він надає;
- дата розробки Сайту Клієнта та назва компанії, яка розробила його;
- назва постачальника платіжних послуг;
- мова;
- кількість товарів, робіт чи послуг, яку можливо замовити;
- логотипи відповідних платіжних систем;
- фото товарів, робіт та послуг (за наявності);
- повний опис товарів, робіт та послуг (за наявності), що пропонуються Клієнтом;
- адреса Клієнта, головного представництва Клієнта;
- вартість товару у національній валюті;
- валюта для оплати;
- зазначення країни Клієнта під час здійснення платежу;
- вибір типу оплати;
- забезпечення посилання для підтвердження покупцем заказу (На кшталт «Я згоден») (за наявності);
- умови відмови від платіжу, повернення товару, робіт або послуги (за наявності);
- умови доставки/ надання сервісу та підтвердження сформованого замовлення (за наявності);
- строки обробки замовлення та доставки (за наявності);
- обмеження експорту товару, робіт та послуг (за наявності);
- інформація пов'язана з безпекою платежів: SSL, ISO, Verified by Visa, MasterCard® SecureCode™/Identity Check™, PCI DSS;
- інформація про продаж товару, робіт чи послуги в кредит (за наявності);
- політика конфіденційності (за наявності);
- правові обмеження (за наявності);
- телефонна підтримка покупців, порядок звернення покупців (зворотні контакти: тел., факс, Viber, адреса електронної пошти тощо) (за наявності).

3.2.17. Вносити зміни до Сайту Клієнта з метою усунення порушень Договору та/або правил платіжних систем протягом 3 (трьох) календарних днів від дати отримання повідомлення від Банку про необхідність внесення змін.

3.2.18. Негайно після одержання від Банку письмового повідомлення про тимчасове призупинення приймання платіжних засобів через Сайт(-и) Клієнта оприлюднити інформацію про тимчасове припинення приймання платіжних засобів шляхом розміщення її в доступному місці на Сайті(-ах) Клієнта для ясного сприйняття Платниками.

3.2.19. Захищати інформацію про Платника, дотримуючись наступних стандартів:

- встановлення часового ліміту для сеансу;
- не надавати доступ Платнику до секретної інформації, якщо Платник помилився три рази під час спроби реєстрації;
- встановлення засобів безпеки для запобігання доступу до паролів Платників без Авторизації;
- надання повноважень для відновлення пароля;
- випуск тимчасових паролів;
- гарантування доступу до інформації Платникам тільки авторизованим Платникам;
- не зберігати у своїх системах повний номер, термін дії та інші реквізити платіжних засобів, необхідні для здійснення оплати, після завершення процесу Авторизації за Операцією з платіжним засобом.
- дотримуватись вимог платіжних систем та чинного стандарту PCI DSS щодо даних платіжних засобів та Платників.

3.2.20. Не копіювати реквізити платіжних засобів та не вносити повного номера платіжного засобу до облікових книг та/або до електронних баз даних, комп'ютерних програм Клієнта тощо.

3.2.21. У разі відсутності подальших Операцій, та після отримання від Банку повідомлення щодо повернення коштів за Операціями, які визнані недійсними або які опротестовані Платником, Банком-емітентом, платіжною системою, повернути кошти до Банку протягом 3 (трьох) банківських днів з моменту отримання від Банку повідомлення щодо повернення коштів.

3.2.22. Відшкодовувати додаткові витрати Банку, пов'язані із обробкою та супроводженням процесинговим центром та платіжними системами запитів стосовно спірних транзакцій.

3.2.23. На запит Банку надавати додаткову інформацію щодо здійсненої операції, деталей здійсненої за допомогою платіжних засобів купівлі/оплати товару чи послуги та додаткові дані щодо ініціатора операції – Платника для належної ідентифікації суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів.

3.2.24. Перед використанням Сервісу здійснити її тестування та у випадку неналежного її функціонування повідомити Банк.

3.2.25. Самостійно та своїм коштом забезпечити наявність каналів зв'язку та програмного забезпечення, необхідних для здійснення передачі інформації про Операцію з використанням Сервісу, а також для здійснення інформаційної та технологічної взаємодії між Клієнтом та Банком з метою виконання цього Договору.

3.2.26. Забезпечити при проведенні Операцій захист інформації від несанкціонованого доступу та копіювання.

3.2.27. негайно інформувати Банк з описом всіх деталей інциденту у випадках компрометації (або виникнення у Клієнта підозр в компрометації) або несанкціонованого доступу до інформації про реквізити платіжного засобу та про Операції з їх використанням через Сервіс шляхом повідомлення через сайт Банку “Гаряча лінія: шахрайство” або за номером телефону 7776 та інших контактних осіб Банку.

3.2.28. Проводити з Банком звірку інформації про Операції, отриманої від Банку, в порядку та строки, передбачені п. 7.4 цих правил.

3.2.29. Виконувати повернення коштів за Операціями Платників відповідно до умов цих правил.

3.2.30. Проводити розрахунки з Банком відповідно до умов цих правил.

3.2.31. Не допускати до роботи осіб, які не знайомі з правилами та вимогами до проведення Операцій за цим Договором.

3.2.32. Дотримуватися положень цих правил та правил платіжних систем (в т.ч. інструкцій/ положень/ регламентів), законодавства України, вимог Банку.

3.2.33. Приймати платіжні засоби лише з метою оплати товарів/робіт/послуг Клієнта відповідно до виду діяльності Клієнта, що зазначений в Заяві.

3.2.34. Не подавати свідомо у розрахунок до Банку:

- незаконні операції, або такі операції, про які Клієнт повинен був знати, що вони є незаконними, згідно з законодавством або правил відповідної платіжної системи;
- операції, за якими не надійшло позитивної Авторизації;
- операції, які було скасовано Платником та/або за якими Платником не було надано товари, роботи або послуги.

3.2.35. Дотримуватись вимог стандарту Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) та технології 3D Secure (розміщені на сайті [www.pcisecuritystandards.org](http://www.pcisecuritystandards.org)).

3.2.36. Дотримуватись правил та вимог платіжних систем щодо: використання торгових знаків, власником яких є відповідна платіжна система, приймання платіжних засобів платіжної системи, управління ризиками, обробки операцій та використання будь-яких продуктів, програм та сервісів платіжних систем.

3.2.37. Без попереднього погодження із Банком не приймати платіжні засоби для оплати наступних товарів, робіт, послуг:

- лікарські засоби та біологічно-активні добавки (Інтернет-аптеки та довідкові сайти Інтернет-аптек);
- продаж товарів, робіт або послуг шляхом прямих телефонних контактів з потенційними покупцями (вихідний телемаркетинг);
- онлайн-казино, лотереї, приймання ставок, парі тощо;
- онлайн-магазини із продажу тютюнових виробів, алкоголю;
- комп'ютерні мережі та інформаційні послуги, включаючи файлообмінні ресурси, електронні дошки оголошень, послуги хостингу веб-сайтів та

електронної пошти.

3.2.38. За умови погодження із Банком продажу товарів, робіт, послуг, зазначених у п.3.2.37. цього Договору, сплатити Банку вартість реєстрації Клієнта у відповідних платіжних системах, платіжні засоби яких планується приймати до сплати.

Які права Банку?

3.3.1. Перевіряти надану Клієнтом для укладання договору інформацію.

3.3.2. Без укладення окремого договору чи подання Клієнтом відповідного доручення, у безумовному порядку утримувати з поточних чи наступних відшкодувань/платежів на користь Клієнта або списувати з будь-яких рахунків Клієнта відкритих у Банку, в тому числі з валютних рахунків з відповідною конвертацією суми списання за курсом НБУ, встановлений на день такого списання суми коштів у наступних випадках:

- за недійсними Операціями;

- за Операціями, які опротестовуються Платниками, Банком-емітентом або платіжною організацією, у разі списання цих сум з Банку або отримання претензії від Банку-емітента платіжного засобу, до повного завершення процесу опротестування відповідно правил платіжних систем. При цьому, Банк зобов'язується повідомити Клієнта дистанційними каналами обслуговування з поясненням причин списання сум платіжною системою чи Банком-емітентом та захищати інтереси Клієнта у разі виникнення такого списання. Банк зобов'язується протягом 8 робочих днів після отримання повідомлення від платіжної системи про розв'язання спірного питання по списаних коштах на користь Банку, виконати перерахування таких коштів на поточний рахунок Клієнта;

- якщо відповідні суми списані з Банку за розпорядженнями платіжної системи або Банків-емітентів за Операціями, здійсненими Клієнтом через Сайт Клієнта з використанням платіжних засобів;

- у разі повторно або помилково зарахованих коштів на поточний рахунок Клієнта;

- повні суми кредитових зарахувань, що є результатом Операцій з повернення коштів (кредитування рахунку Платника в результаті повернення товару/відмови від Операції).

– У разі відсутності подальших Операцій чи неможливості списання грошових коштів з будь-яких рахунків Клієнта відкритих в Банку, Клієнт зобов'язаний повернути/компенсувати Банку отримані за такими Операціями кошти протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання від Банку повідомлення щодо повернення коштів (далі – Повідомлення) Банку. Суми, що були утримані/списані Банком відповідно до цього пункту, належать поверненню Клієнту тільки у випадку, якщо згідно з правилами платіжних систем Операції будуть визнані

дійсними та відповідні суми будуть відшкодовані Банку Платником, Банком-емітентом або платіжною організацією платіжної системи.

3.3.3. У разі наявності у Клієнта заборгованості перед Банком по цьому Договору, Банк вправі не виконувати свої фінансові зобов'язання перед Клієнтом по інших договорах, укладених Банком з Клієнтом, до моменту повного погашення Клієнтом зобов'язання за цим Договором.

3.3.4. У разі наявності у Клієнта заборгованості перед Банком по інших договорах, укладених Банком з Клієнтом, Банк вправі не виконувати свої фінансові зобов'язання перед Клієнтом згідно з цими Умовами, до моменту повного погашення Клієнтом зобов'язання за іншими договорами.

3.3.5. За результатами моніторингу або в разі масового оскарження платіжних Операцій Платниками, Банками-емітентами та/або платіжною організацією платіжної системи:

- призупинити до моменту врегулювання або повністю припинити проведення Операцій на користь Клієнта;

- призупинити оплату будь-якої Операції на час, що перевищує термін зарахування коштів за проведеними операціями Інтернет-еквайрингу, з метою перевірки правомірності здійснення операції і дотримання при її здійсненні Клієнтом умов цього Договору, на строк, установлений правилами відповідної платіжної системи, але не більше ніж на 180 днів;

3.3.6. Проводити перевірку Сайту(-ів) Клієнта з метою здійснення контролю за дотриманням Клієнтом положень цих умов та/або правил платіжних систем або вимагати вжиття заходів та/або інструментів безпеки платежів в розумні для реалізації (впровадження) строки.

3.3.7. Вимагати внесення змін до Сайту(-ів) Клієнта з метою усунення порушень цих умов та/або правил платіжних систем або законодавства України, протягом 1 (одного) дня з моменту повідомлення Клієнта.

3.3.8. Для запобігання проведенню Шахрайських операцій Банк має право встановлювати ліміти на проведення Операцій з використанням платіжних засобів.

3.3.9. Витребувати від Клієнта документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та верифікації відповідно до законодавства України, а також офіційні документи/інформацію, необхідні (необхідну) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом.

3.3.10. Вимагати додаткове підтвердження (документи) щодо здійснення фінансової операції, яка відповідно до законодавства України, підлягає фінансовому моніторингу.

3.3.11. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу.



3.3.12. Зупинити здійснення фінансових операцій, якщо вони є підозрілими.

3.3.13. Здійснювати зупинення видаткових операцій на підставі вимог законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України.

3.3.14. За письмовим погодженням з Клієнтом, використовувати інформацію про Клієнта в рекламних цілях для сприяння збільшення власної емісії платіжних засобів.

3.3.15. Змінювати в односторонньому порядку Тарифи Банку, відповідно до п. 5.3. цих Умов.

3.3.16. Без жодних обмежень і попереднього погодження повідомляти членів платіжних систем та/або платіжні системи про будь-які незаконні чи непогоджені з Банком дії з використанням платіжних засобів для припинення чи запобігання можливим Шахрайським операціям.

3.3.17. Достроково припинити дію цього Договору, повідомивши про це Клієнта за 1 (один) робочий день у разі порушення Клієнтом при здійсненні Операцій умов Договору, заходів безпеки при обслуговуванні платіжних засобів або неправомірного, не передбаченого цим Договором використання Клієнтом чи третьою особою реквізитів платіжного засобу, або на вимогу відповідної платіжної системи. При цьому, Банк має право призупиняти Операції невідкладно після виникнення подій, зазначених в цьому пункті.

3.3.18. Для належної ідентифікації суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів запитувати у Клієнта додаткову інформацію щодо здійсненої операції, деталей здійсненої за допомогою платіжних засобів купівлі/оплати товару чи послуги та додаткові дані щодо ініціатора операції – Платника.

3.3.19. У разі виявлення Сайту Клієнта, якого не було вказано в Заяві, та не було погоджено Клієнтом з Банком, згідно з цим Додатком, Банк має право не здійснювати виплату відшкодувань Клієнту до моменту укладання відповідного додаткового договору/договору про внесення змін до Заяви щодо погодження нового Сайту Клієнта.

3.3.20. Надати Клієнту вимоги до розміщення інформації в Системі про можливість та порядок здійснення Операцій з використанням платіжних засобів, які є обов'язковими до виконання Клієнтом.

3.3.21. Надавати до платіжної системи інформацію, що стала відомою Банку у зв'язку з виконанням Банком зобов'язань згідно з Заявою, яка стосується Клієнта (включаючи такі реквізити: юридичну / поштову адресу, номер телефону / факсу, адресу електронної пошти/Сайту Клієнта, банківські реквізити, реєстраційні дані юридичні особи та іншу інформацію відповідно до вимог платіжних систем), з метою використання цієї інформації в програмах платіжних систем щодо забезпечення безпеки та запобігання шахрайству при проведенні оплати за товари/послуги/роботи з використанням платіжних засобів в мережі Інтернет.

3.3.22. Без будь-яких обмежень та попереднього узгодження повідомляти платіжні системи та/або учасникам платіжних систем відомості по будь-яких підозрілих, незаконних або непогоджених з Банком діях з використанням платіжних засобів для запобігання можливому шахрайству.

3.3.23. У разі несанкціонованого використання Клієнтом інформації по платіжному засобу, отриманню негативної інформації від платіжних систем, отриманню інформації про здійснення несанкціонованих Платником Операцій, інформації щодо ліквідації Клієнта або порушення справи про його банкрутство, Банк має право заблокувати можливість проведення Операцій по платіжних засобах, призупинити переказ коштів по Операціях та ініціювати розірвання Договору.

3.3.24. Повідомляти правоохоронні органи про всі обставини, які можна розглядати як протиправну діяльність щодо використання інформації Клієнтом по платіжних засобах.

3.3.25. У разі порушення Клієнтом пунктів п. 3.2.1 - 3.2.28 цих Умов Банк блокує Авторизацію по платіжному засобу та розриває Договір в односторонньому порядку. При цьому, Клієнт зобов'язується погасити всю заборгованість перед Банком протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту отримання відповідного повідомлення від Банку.

3.3.26. Тимчасово припинити обслуговування платіжних засобів через Сайт(-и) Клієнта у наступних випадках, включно, але не обмежуючись:

3.3.26.1. Якщо, не дивлячись на 2 (два) попередження надіслані Банком Клієнту офіційним листом на адресу, вказану у Заяві, у місці продажу товарів/ надання послуг Клієнтом скоєні непогоджені з Банком дії чи чергові незаконні дії з використанням платіжних засобів;

3.3.26.2. Якщо у Банку є вагомі підстави вважати, що діяльність Клієнта має ознаки шахрайських або може призвести до фінансових /репутаційних збитків Банку у платіжних системах;

3.3.26.3. Якщо на Сайті Клієнта немає Операцій протягом 3-х (трьох) Звітних періодів.

3.3.26.4. Якщо кількість Chargeback по транзакціях складає більше ніж 5% від сукупного обігу коштів за Звітний період по будь-якій з платіжних систем до остаточного з'ясування обставин.

3.3.27. На підставі вимог платіжної системи проводити аудит дій Клієнта та товарів (робіт, послуг), які він надає/реалізує, на відповідність стандартам та правилам платіжних систем.

3.3.28. Вимагати розміщення гарантійного депозиту в Банку в разі здійснення Клієнтом високоризикової (на розсуд Банку) діяльності. Критерії, за якими діяльність визнається високоризиковою, розмір гарантійного депозиту та термін його розміщення визначаються та застосовуються Банком самостійно.

3.3.29. Відмовитися від проведення Операції(-й) у разі, якщо Операція(-й)

містить(-ять) ознаки такої(-их), що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає(-ють) фінансовому моніторингу.

3.3.30. Відмовитися від підтримання договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

3.3.31. Без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку Договір у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами.

Які обов'язки Банку?

3.4.1. Забезпечити цілодобове проведення Авторизації Операцій, здійснюваних з використанням платіжних засобів через Сайт Клієнта, зазначений у Заяві.

3.4.2. Забезпечити передачу електронних повідомлень з результатами Авторизації Операцій з процесинговим центром в Систему.

3.4.3. Забезпечити при інформаційній взаємодії з Клієнтом захист інформації від несанкціонованого доступу.

3.4.4. Надати технічну документацію, а також вимоги та рекомендації, що необхідні для підключення Системи Банку, яка забезпечує можливість приймання оплати за товари чи послуги на Сайті Клієнта через мережу Інтернет.

3.4.5. Зараховувати суми Операцій, що здійснюються з використанням платіжних засобів Платниками через Сайт(-и) Клієнта, на поточний рахунок Клієнта у валюті України та в строки, відповідно до умов цих правил. Грошові кошти перераховуються Клієнту Банком у повному обсязі, за винятком комісії Банку, що утримується Банком як належна плата за надані послуги згідно з цим Договором.

3.4.6. Проводити інші розрахунки з Клієнтом в порядку, передбаченому Договором.

3.4.7. Надавати, на вимогу Клієнта, в електронному вигляді звіт за Операціями з інформацією про суму Операцій та суму комісії Банку на електронну поштову скриньку та додаткові звіти у відповідь на запит Клієнта за необхідний період (місяць або квартал) або надати Клієнту можливість самостійно формувати такі звіти.

3.4.8. Забезпечити Клієнта необхідними для здійснення Операцій з використанням платіжних засобів інструктивними та інформаційними матеріалами.

3.4.9. Здійснювати всі необхідні заходи з повернення грошових коштів за

Операціями, опротестованими Платниками, Банками – емітентами або іншими членами та учасниками платіжних систем, згідно з правилами платіжних систем та в строки, визначені цими умовами.

3.4.10. У випадку тимчасового припинення приймання платіжних засобів через Сайт(-и) Клієнта повідомляти Клієнта про це не пізніше 3 (трьох) банківських днів із дня фактичного призупинення.

3.4.11. Повідомляти Клієнта про призупинення переказу коштів на користь Клієнта за Операціями, здійсненими з використанням платіжних засобів, чи утримання яких-небудь сум у ході майбутніх розрахунків не пізніше 3 (трьох) банківських днів із дня фактичного їх призупинення / утримання.

3.4.12. Брати участь в розслідуванні фактів шахрайства при проведенні Операцій з використанням платіжних засобів через Сайт Клієнта, а також Операцій, що викликають підозру в їх правомірності.

3.4.13. Забезпечити збереження авторизаційної та розрахункової інформації по переказах, здійснених з використанням платіжних засобів через Систему, протягом 5 років з моменту здійснення Операції, якщо інший строк зберігання даної інформації не встановлено законодавством України.

3.4.14. Відмовитися від підтримання ділових відносин / відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка / відмовитися від проведення фінансової операції відповідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон ПВК/ФТ) у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником Банку неправдивої інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

3.4.15. За рішенням/дорученням спеціально уповноваженого органу зупиняти проведення фінансової операції/видаткових фінансових операцій Клієнта в установленому Законом ПВК/ФТ порядку.

3.4.16. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, без попереднього повідомлення Клієнта (особи).

3.4.17. Зупинити підозрілі фінансові операції у разі виникнення підозри, що вони

містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.