

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(-ї) 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.