

**Моноправила
для обслуговування бізнесу
в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"**

Найменування Банку:
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ
БАНК»

Чинна редакція затверджена Протоколом Правління
№ 3 від 21.01.2026
Набуває чинності з 26.01.2026

Код ЄДРПОУ: 21133352 **Код банку:** 322001

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул.
Оленівська, 23

Інтернет-сайт банку: universalbank.com.ua,
monobank.ua, monobank.com.ua

Ліцензії та дозволи: [за посиланням](#)
Тариф: [за посиланням](#)

Зміст

I. [Загальні умови](#)

II. [Дистанційне обслуговування](#)

1. [Основні положення](#)
2. [Використання удосконаленого електронного підпису](#)
3. [Порядок здійснення дистанційного обслуговування](#)

III. [Правила обслуговування](#)

1. [Основні положення](#)
2. [Зобов'язання Клієнта](#)
3. [Порядок вжиття Банком заходів](#)

IV. [Рахунок в національній валюті](#)

1. [Загальні умови](#)
2. [Відкриття рахунку](#)
3. [Доступні операції за рахунком](#)
4. [Сервіс Миттєві перекази](#)
5. [Дебетовий переказ](#)
6. [Помилковий переказ](#)
7. [Порядок оплати послуг Банку](#)
8. [Управління рахунком](#)
9. [Особливості продукту](#)
10. [Нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунок](#)
11. [Сервіс Виплати цільових коштів](#)
12. [Розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг](#)
13. [Закриття рахунку](#)
14. [Посилання](#)

V. [Рахунок в іноземній валюті](#)

1. [Загальні Умови та відкриття рахунку](#)
2. [Управління рахунком в іноземній валюті](#)
3. [Особливості продукту](#)
4. [Безготівкові валютообмінні операції](#)
5. [Порядок оплати послуг Банку](#)
6. [Дебетовий переказ](#)

7. [Закриття рахунку в іноземній валюті](#)
8. [Посилання](#)

VI. [Сервіс Еквайрингу](#)

1. [Загальні умови](#)
2. [Сервіс Cliniccards](#)
3. [Еквайринг із використанням сервісу Ресторани](#)
4. [Права Клієнта](#)
5. [Зобов'язання Клієнта](#)
6. [Права та зобов'язання Банку](#)
7. [Порядок розрахунків](#)
8. [Відповідальність Сторін](#)
9. [Правила відмови/ відключення від сервісу](#)
10. [Інші юридичні умови](#)
11. [Посилання](#)

VII. [Сервіс Фонди та збори](#)

1. [Загальні умови](#)
2. [Права та зобов'язання Клієнта](#)
3. [Права та зобов'язання Банку](#)
4. [Порядок розрахунків](#)
5. [Відповідальність сторін](#)
6. [Правила відмови/ відключення від сервісу](#)
7. [Інші юридичні умови](#)
8. [Посилання](#)

VIII. [Сервіс Покупка частинами](#)

1. [Загальні умови](#)
2. [Порядок зарахування коштів на рахунок](#)
3. [Гарантії та зобов'язання Клієнта](#)
4. [Порядок повернення Комісії РКО](#)
5. [Повернення Товару](#)
6. [Відповідальність в сервісі ПЧ](#)
7. [Посилання](#)

IX. [Сервіс інформаційної взаємодії](#)

1. [Загальні умови](#)
2. [Обмін даними в межах Сервісу інформаційної взаємодії](#)
3. [Порядок інформаційної взаємодії](#)
4. [Платіжні послуги з приймання платежів у межах Сервісу інформаційної взаємодії](#)
5. [Відповідальність](#)
6. [Банківська таємниця, конфіденційна інформація, персональні дані](#)
7. [Правила відмови/ відключення від Сервісу інформаційної взаємодії](#)
8. [Посилання](#)

X. [Заключні положення](#)

1. [Відповідальність сторін та порядок розгляду спорів](#)
2. [Форс-мажор](#)
3. [Порядок внесення змін до Договору](#)
4. [Порядок розірвання Договору](#)
5. [Заключні положення](#)

XI. [Шаблони документів](#)

1. [Заява до Моноправил](#)
2. [Заява про відкриття додаткового рахунку](#)

Після ознайомлення та підписання Заяви до Моноправил Ви, наш друже, станете частиною дружнього ком'юніті поціновувачів простого та зручного банківського сервісу, що нікого не залишає байдужим.

Моноправила сформульовані таким чином, щоб кожен, хто їх читає мав можливість без додаткової допомоги правників зрозуміти всі можливості, які надаються разом із цими Моноправилами, а також свої права та обов'язки, можливі обмеження. Усе це Ви знайдете нижче.

Далі за текстом Ви зустрінете примітки, у яких ми додатково пояснюємо деякі положення, які можуть бути не зовсім зрозумілими. Для нас це jottings, розподілені таким чином: загальні-jottings, юридичні-jottings та бухгалтерські-jottings.

Приємного читання! Пам'ятайте: ми завжди відкриті до пропозицій =)

Розділ I. Загальні умови

Шановний Друзе, завіривши своїм електронним підписом Заяву до Моноправил для обслуговування бізнесу в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" (далі - Заява до Моноправил), Ви маєте можливість скористатися банківськими послугами продукту Монобізнес, які перевершать Ваші очікування.

юридичний-jottings:

Юридична особа, може приєднатися до Моноправил виключно після ознайомлення особи підписанта з текстом Моноправил, Тарифами та іншими додатками, що разом складають Договір, відповідати його вимогам, в цілому та беззастережно погодитись з ними, розуміючи права та обов'язки.

Моноправила застосовуються щоразу, коли Ви користуєтесь будь-якими послугами Банку за продуктом Монобізнес, спілкуєтесь з нашою Службою підтримки тощо, наприклад використовуючи застосунок Monobank або власний web-кабінет.

Отже **Моноправила** це домовленість між **Вами, Клієнтом** - юридичною особою, що є власником поточного рахунку суб'єкта господарювання, відкритого в Банку в межах проекту Монобізнес, і

Нами, Банком - АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» ЄДРПОУ 21133352, 04080, м. Київ, вул. Оленівська, 23, запис у Державному реєстрі банків №92, дата внесення: 20.01.1994, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 226.

Якщо Ви хочете користуватися поточним рахунком фізичної особи для власних потреб, ці Моноправила не застосовуватимуться. Вам потрібно буде прочитати [Умови і Правила](#).

Терміни та визначення, які ми будемо застосовувати в Моноправилах

- **Автентифікація** - процедура, яка дозволяє Банку встановити та підтвердити особу клієнта, а також перевірити належність йому платіжного інструменту та право на його використання (Уповноважених/довіrenих осіб).;
- **Банк** - Акціонерне товариство "УНІВЕРСАЛ БАНК", що діє на підставі Ліцензії НБУ;
- **Верифікація** - заходи, які вживаються Банком для перевірки та підтвердження належності особі наданих нею ідентифікаційних даних та/або для підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників або їх відсутність;
- **Виписка** - документ, який відображає інформацію щодо виконаних за обраний період часу операцій по рахунку Клієнта;
- **Відомість** – документ в електронній формі, з даними про нараховані Клієнтам суми коштів (перелік Отримувачів зарахувань, призначення та розмір Виплат), які підлягають зарахуванню на поточні рахунки фізичних осіб для власних потреб (особисті рахунки) при використанні сервісу Виплати цільових коштів.
- **Депозитна властивість** - нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунок Клієнта.
- **Дистанційне обслуговування (канали Дистанційного обслуговування)** - комплекс інформаційних послуг по рахунках Клієнта і здійснення операцій за рахунком на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта - розпорядження Банку виконати певну операцію, яке передається Клієнтом за допомогою Інтернету (інтернет-сайту Банку, web-кабінету, мобільного застосунку MONOBANK, Monobank open API, телефону, месенджерів тощо), а також через службу підтримки, автовідповідач (IVR дзвінок), SMS, електронну пошту або месенджери, письмову кореспонденцію та поштові відправлення;
- **Довірена особа** - фізична особа, яка отримала від Уповноваженої особи Клієнта довіреність про надання повноважень на здійснення операцій за рахунками Клієнта та виконання інших представницьких функцій у взаємовідносинах з Банком згідно з наявними повноваженнями. Довірена особа також є клієнтом Банку за проектом Monobank як фізична особа.
- **Договір** – Анкета та Заява до Моноправил для обслуговування бізнесу в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", Моноправила для обслуговування бізнесу в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", Тарифи, заяви та інші додатки. Підписана Клієнтом та Банком Заява є підтвердженням укладення Договору;
- **Додатковий Рахунок** - поточний рахунок в іноземній/національній валюті, що відкривається Банком Клієнту при наявності відкритого Основного рахунку, для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства України;
- **Електронний підпис (далі - ЕП)** – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис;
- **Заборгованість** - грошові зобов'язання Клієнта перед Банком за Договором;
- **Заява до Моноправил для обслуговування бізнесу в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"** - звернення Клієнта до Банку з проханням відкрити йому поточний рахунок суб'єкта господарювання «Mono business» на умовах, визначених Договором;
- **Ідентифікація** - заходи, що вживаються Банком для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних;
- **Календарний день** - будь-який день тижня, місяця, року, в які Банк відкритий для проведення операцій по виконанню розрахунків по рахунках Банку;
- **Кваліфікований ЕП (далі - КЕП)** - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа;

- **Клієнт** - юридична особа-резидент України, зареєстрована як суб'єкт господарювання, щодо якої відсутня інформація про припинення (статус "Припинено", "В стадії припинення") або порушення справ про банкрутство, яка отримує банківські послуги на умовах, встановлених Договором та не є фінансовою установою;
- **Комісія** - плата за послуги Банку згідно з Тарифами;
- **Мінімальний залишок коштів** - мінімальна сума коштів, яка повинна бути розміщена на Рахунку протягом календарного дня для нарахування відсотків за Депозитною властивістю;
- **Мобільний застосунок MONOBANK** (надалі може використовуватися як Мобільний застосунок) - сервіс Банку, що дозволяє надавати Клієнтові банківські послуги через смартфон за допомогою мобільного застосунку;
- **Monobank open API** – захищений програмний інтерфейс, що надає Клієнту можливість здійснювати інформаційну взаємодію з Банком у дистанційному режимі шляхом обміну електронними повідомленнями у встановленому Банком форматі у тому числі, але не виключно, з метою отримання виписок, інформації про платежі та рахунки. Порядок використання Monobank open API визначається технічною документацією Банку, розміщеною за посиланням <https://corp-api.monobank.ua/>.
- **Операційний день** - день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;
- **Операційний час** - частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком у внутрішніх документах;
- **Окремий рахунок, Цільові виплати** - поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зарахування цільових (страхових) коштів;
- **Пароль** - комбінація цифр, літер або літер і цифр, яка використовується для отримання доступу;
- **Покупець** - фізична особа, яка згідно з умовами Сервісу Покупка частинами здійснює купівлю товару Клієнта за рахунок кредитних коштів, що надаються Банком;
- **Посилена автентифікація** - процедура автентифікації Клієнта, яка передбачає використання двох чи більше сукупностей даних, що належать до таких різних категорій:
 - а) знань (володіння інформацією (даними), що відома лише користувачу);
 - б) володінь (застосування матеріального предмета, яким володіє лише користувач);
 - в) притаманність (перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише користувачу, що відрізняють його від інших користувачів).
- **Представник** - особа, яка має право діяти від імені Банку/Клієнта на підставі довіреності або установчих документів та/або Договору доручення;
- **Основний рахунок** - поточний/основний Рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства України;
- **Рахунок в іноземній валюті** – рахунок в іноземній валюті доларах США або Євро, що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства України;
- **Робочий день** - день (за винятком суботи, неділі та святкових днів/інших неробочих днів), протягом якого Банк відкритий та здійснює операції по роботі з клієнтами;
- **Розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг** - рахунок у національній валюті, що відкривається Банком Клієнту - небанківському

надавачу платіжних послуг, що має право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг, виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів.

- **Сервіс Виплати цільових коштів** - сервіс по перерахуванню Клієнтом коштів, з метою сплати заробітної плати, премій, відпускних, розрахункових при звільненні, стипендій, Гіг-виплат за контрактом, виплат згідно договору цивільно-правового характеру та інших виплат в рамках вимог законодавства України на поточні рахунки фізичних осіб.
- **Тарифи** - перелік розмірів комісійної винагороди за послуги Банку; є невід'ємною частиною Договору. Перелік може змінюватися і доповнюватися, про що Клієнт повідомляється відповідно до Договору;
- **Удосконалений ЕП (далі - УЕП)** - електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис;
- **Уповноважена особа Клієнта** — керівник Клієнта або інша фізична особа, визначена Клієнтом та належним чином наділена повноваженнями діяти від імені Клієнта у відносинах з Банком з метою укладання Договору, розпорядження рахунками, відкритими в межах цього Договору, та видачі довіреностей про надання довіреним особам Клієнта повноважень на здійснення операцій за рахунками та/або встановлення права розпорядження рахунками довіреними особами, а також виконання інших представницьких функцій у взаємовідносинах з Банком згідно з наявними повноваженнями. Уповноважена особа також є клієнтом Банку за проектом Monobank як фізична особа.
- **Уповноважений банк** – Акціонерне товариство "УНІВЕРСАЛ БАНК", курс якого застосовується для операції з торгівлі іноземною валютою.
- **web-кабінет** - засіб комунікації, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності надавача платіжних послуг та користувача. Розміщується за посиланням <https://web.monobank.ua/>.

Розділ II. Дистанційне обслуговування

1. Основні положення

Обслуговування здійснюється державною мовою, наступними Дистанційними каналами: за допомогою інтернет-сайту Банку, web-кабінету, Monobank open API, мобільного застосунку MONOBANK, телефону та месенджерів. Інформування будемо здійснювати через Monobank open API, автовідповідач (IVR дзвінок), SMS, електронну пошту або месенджери, письмову кореспонденцію та поштові відправлення.

Для Вашого комфорту та безпекових заходів Банк має право змінювати склад послуг і встановлювати обмеження на надання послуг, що надаються через канали Дистанційного обслуговування.

загальні-jottings:

Перед використанням Вам необхідно підтвердити своє ознайомлення та згоду з Правилами здійснення електронного документообігу та Правилами інформаційної безпеки, що розміщені на офіційному інтернет-сайті Банку за посиланням <http://www.universalbank.com.ua/internet-banking-business>, а також з Політикою інформаційної безпеки/кібербезпеки АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», яка розміщена на офіційному інтернет-сайті Банку за посиланням

<https://www.universalbank.com.ua/our-bank>

Ви підтверджуєте свою згоду на отримання від Банку інформації, що містить банківську таємницю, персональні дані, інформацію з обмеженим доступом, із використанням каналів Дистанційного обслуговування.

Ви погоджуєтесь, що Банк під час надання виписок, довідок, квитанцій, листів може використовувати факсимільне або інше електронне відтворення підпису посадової особи та печатки Банку за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання.

За допомогою Дистанційного обслуговування зручно:

- ініціювати проведення платіжних операцій;
- здійснювати Виплати по Сервісу Виплати цільових коштів;
- надавати чи скасовувати право особи на управління рахунком;
- отримувати примірник Договору, ознайомитись із змінами у Договорі та Тарифами;
- отримувати інформацію по рахунку, обслуговуванню, обмеженням по здійсненню операцій;
- звертатися до Банку за наданням консультацій щодо обслуговування;
- надавати документи і відомості, необхідні для їх актуалізації, проведення ідентифікації, верифікації, моніторингу ділових відносин та фінансових операцій;
- надавати документи і відомості, необхідні для вжиття Банком заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму.

На Вас покладається підключення та підтримка необхідних функцій на власних пристроях для здійснення Дистанційного обслуговування.

Ви підтверджуєте, що платіжні операції, ініційовані із використанням каналів Дистанційного обслуговування, є такими, що вчинені Вами та оскарженню не підлягають.

Ви погоджуєтеся, що Банк не несе відповідальності за збої та відмови в каналах Дистанційного обслуговування, пов'язані з порушеннями в роботі обладнання зв'язку, мереж зв'язку, і Банк не зобов'язаний відшкодовувати збитки, що виникли внаслідок настання зазначених випадків.

2. Використання удосконаленого електронного підпису

Банк та Клієнт погодили, що всі правочини (у тому числі договори, угоди, додаткові угоди, будь-які заяви, листи, повідомлення, електронні копії будь-яких документів, а також платіжні інструкції (в тому числі зведені платіжні інструкції та платіжні інструкції на миттєві перекази) можуть підписуватися Клієнтом (в тому числі Уповноваженою особою Клієнта, Довіреною особою Клієнта) у Мобільному застосунку та/або через web-кабінет із використанням Клієнтом удосконаленого електронного підпису (УЕП).

Під удосконаленим електронним підписом розуміється вид електронного підпису, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу УЕП та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. УЕП накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Сторони погодили використання УЕП без сертифіката ключа.

УЕП є аналогом власноручного підпису та його накладення на цілий електронний файл має ті самі правові наслідки, що й власноручний підпис кожної сторінки паперового документа.

Підписуючи документ УЕП, Клієнт підтверджує, що ознайомився з повним текстом, зрозумів зміст, не має заперечень ані щодо частин, ані щодо документа в цілому, і свідомо застосував підпис у контексті документа (підписано/погоджено/засвідчено тощо).

Підписані електронні документи зберігаються у Банку в електронному вигляді та можуть надсилатися Клієнту у Мобільний застосунок, web-кабінет або через інші дистанційні канали комунікації, передбачені Договором.

Перевірка УЕП та автентифікація Клієнта здійснюються програмно-технічними засобами Банку - Програмно-технічним комплексом (далі - ПТК Монобанк), складовими якого є, серед інших програмних модулів, Мобільний застосунок та web-кабінет. У разі негативного результату перевірки Банк відмовляє у прийомі електронного документа.

Послідовність генерації ключових пар УЕП для підписання документів.

а) в Мобільному застосунку. Генерація ключових пар (особистого та відкритого ключів) для підписання документів Уповноваженою особою Клієнта/Довіреною особою Клієнта у Мобільному застосунку розпочинається із створення базової ключової пари УЕП, що є базовою точкою довіри, відкритий ключ якої розміщується в тому числі, але не виключно, в Заяві до Моноправил та/або в Опитувальнику Клієнта та / або в Довіреності, які підписуються Уповноваженою особою Клієнта. Генерація базової ключової пари здійснюється за допомогою зареєстрованого Уповноваженою особою / Довіреною особою Клієнта в ПТК Монобанк смартфону, на якому встановлений Мобільний застосунок, лише після Ідентифікації Уповноваженої особи / Довіреної особи Клієнта з використанням смартфону. Згенерований особистий ключ Уповноваженої особи / Довіреної особи Клієнта захищається паролем - ПІН-кодом. У разі заміни смартфону або видалення Мобільного застосунку, після встановлення Мобільного застосунку на смартфоні знов Уповноваженій особі / Довіреній особі Клієнта створюється операційна ключова пара УЕП на основі базової ключової пари УЕП. Усі операційні ключові пари УЕП генеруються на основі базової ключової пари УЕП. Базова

ключова пара УЕП використовується для формування ланцюга довіри - криптографічного підтвердження цілісності, автентичності та безперервності ланцюга підписів. Таким чином, кожна операційна ключова пара УЕП має криптографічно пов'язаний ланцюг довіри з базовою ключовою парою УЕП, що гарантує неможливість підміни або втрати зв'язку між підписами. Операційна ключова пара УЕП використовується з метою підписання Уповноваженою особою / Довіреною особою Клієнта всіх правочинів та платіжних інструкцій в Мобільному застосунку від імені Клієнта.

б) в **web-кабінеті** <https://web.monobank.ua/>. Для підписання документів у web-кабінеті під кожний браузер на конкретному пристрої (комп'ютері, ноутбуку, планшеті, смартфоні), в якому Уповноважена особа / Довірена особа Клієнта входить в web-кабінет, генерується нова операційна ключова пара УЕП. Для криптографічного підтвердження цілісності, автентичності та безперервності ланцюга підписів генерація операційної ключової пари (особистого та відкритого ключів) УЕП для підписання документів у web-кабінеті здійснюється послідовно, шляхом використання операційної ключової пари УЕП Уповноваженої особи / Довіреної особи Клієнта, сформованої для підписання документів в Мобільному застосунку, та КЕП, або УЕП із кваліфікованим сертифікатом, отриманим Уповноваженою особою / Довіреною особою Клієнта у будь-якого кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг (КНЕДП) - за умови, що УЕП на кваліфікованому сертифікаті використовувався для доступу до web-кабінету.

Клієнт підтверджує, що надав Уповноваженій особі / Довіреній особі Клієнта належні повноваження на підписання документів та ознайомив її з умовами використання УЕП, визначеними цим Договором. Підпис Уповноваженої особи / Довіреної особи Клієнта за допомогою УЕП має ті самі юридичні наслідки, що й власноручний підпис Уповноваженої особи / Довіреної особи Клієнта, і прирівнюється до власноручного підпису останньої. Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, завдані у зв'язку з діями або бездіяльністю Уповноваженої особи / Довіреної особи Клієнта, якщо документи були підписані нею із застосуванням УЕП відповідно до цього Договору. Усі ризики, пов'язані з використанням Уповноваженою особою / Довіреною особою Клієнта УЕП, включно з компрометацією особистого ключа, покладаються на Клієнта.

У разі компрометації особистого ключа базової ключової пари УЕП або будь-якої операційної ключової пари УЕП, всі документи, підписані відповідним УЕПом Уповноваженої особи / Довіреної особи Клієнта після моменту прийняття Банком заяви Клієнта про компрометацію відповідної ключової пари УЕПа Уповноваженої особи / Довіреної особи Клієнта, вважаються недійсними.

Сторони погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку, Клієнту та/або третім особам у разі використання базової ключової пари УЕП або будь-якої операційної ключової пари УЕП, покладаються на Клієнта.

Банк зобов'язаний:

- надати Клієнтові на його вимогу засвідчену копію на папері з електронного документа, підписаного Клієнтом УЕПом та /або підписаного Банком КЕПом або УЕПом з кваліфікованим сертифікатом.

Клієнт зобов'язаний:

- ознайомитись та дотримуватись умов надання Банком послуг Клієнту з використанням його УЕП;
- надавати Банку повну та дійсну інформацію, необхідну для ідентифікації Клієнта та генерації йому ключових пар УЕП;
- зберігати у таємниці особисті ключи УЕП та вживати всіх можливих заходів для запобігання їх втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи несанкціонованого використання - як на смартфоні з Мобільним застосунком, так і в браузері на конкретному пристрої (комп'ютері, ноутбуку, планшеті, смартфоні), з якого Клієнт входить у web-кабінет;

- використовувати особистий ключ УЕП виключно з метою отримання послуг Банку та третіх осіб, з якими у Банку укладені відповідні договори (наприклад, ДІЯ, BankID НБУ);
- негайно інформувати Банк про наступні події, що трапилися: компрометацію особистого ключа УЕП, втрату смартфона, на якому був встановлений Мобільний застосунок, компрометацію або втрату пристрою (комп'ютеру, ноутбуку, планшету, смартфону), з браузера якого відбувався вхід в web-кабінет.

Відповідальність, що може виникнути в разі використання УЕП, встановлена згідно норм чинного законодавства України.

3. Порядок здійснення Дистанційного обслуговування

При отриманні інформації в телефонному режимі Клієнт доручає Банку здійснити Автентифікацію шляхом ідентифікації номера телефону, з якого здійснюється дзвінок, розуміючи, що лінії телефонного зв'язку не є захищеним каналом передачі інформації.

Посилена автентифікація для доступу до Мобільного застосунку здійснюється за допомогою засобів Ідентифікації, які передбачені Договором (фінансовий номер телефону, особистий ПІН-код (в тому числі із застосуванням автентифікації за відбитком пальця або відображенням обличчя), УЕП, тощо).

Посилена автентифікація для доступу до web-кабінету здійснюється за вказаним у Мобільному застосунку номером телефона Уповноваженої \ Довіреної особи Клієнта, та додаткового підтвердження через пуш-повідомлення в Мобільний застосунок або сканування QR-коду для підтвердження доступу до web-кабінету через Мобільний застосунок, або за допомогою УЕП на кваліфікованому сертифікаті.

Банк залишає за собою право запроваджувати додаткові заходи безпеки та автентифікації для доступу до Мобільного застосунку та / або входу до web-кабінету за власною ініціативою або у відповідь на ризики, зокрема, але не виключно: одноразові паролі (OTP), підтвердження через додатковий пристрій або канал дистанційної комунікації (в тому числі e-mail), біометрична ідентифікація, часові або географічні обмеження доступу, перевірка IP-адрес/геолокації.

Здійснення Банком Автентифікації / Посиленої автентифікації Уповноваженої особи / Довіреної особи Клієнта, є підтвердженням Ідентифікації.

Максимальний час без активності Клієнта в Мобільному застосунку після проходження Посиленої автентифікації та отримання доступу до рахунку з використанням засобів дистанційної комунікації не може перевищувати 10 (десяти) хвилин, після чого здійснення будь-якої платіжної операції потребує повторного проходження Посиленої автентифікації.

Під час виконання Автентифікації Банк виконує вимоги Національного банку України щодо захисту конфіденційності та цілісності індивідуальної облікової інформації Клієнта.

Банк застосовує Посилену автентифікацію Клієнта під час:

- Входу до Мобільного застосунку та/або web-кабінету;
- ініціювання дистанційної платіжної операції;
- будь-яких інших дій у разі підозри вчинення шахрайства (або існування ризику шахрайства) чи інших неправомірних дій (або існування ризику вчинення інших неправомірних дій).

За результатом виконання процедури Посиленої автентифікації Банк створює код автентифікації за допомогою операційної ключової пари УЕП, який дає змогу пов'язувати (в результаті виконання алгоритму співставляти контрольний показник з даними операції) операцію на певну суму з її конкретним отримувачем.

Банк забезпечує, щоб будь-яка електронна взаємодія з Клієнтом містила:

- 1) унікальний ідентифікатор сеансу електронної взаємодії;
- 2) механізми реєстрації платіжної операції, що включають номер операції, позначку часу та іншу інформацію платіжної операції для її контролю;

3) позначки часу, які ґрунтуються на уніфікованій системі відліку часу та синхронізуються із Всесвітнім координованим часом із точністю до секунди.

Ініціювання дистанційної операції вважається такою, що здійснена із застосуванням посиленої автентифікації, якщо операція була ініційована Клієнтом за допомогою Мобільного застосунку та /або web-кабінету, доступ до яких отримано через процедуру Посиленої автентифікації.

Банк на постійній основі розробляє, оновлює та застосовує елементи Посиленої автентифікації, а також запроваджує заходи із забезпечення захисту конфіденційності даних автентифікації.

Операції, здійснені з використанням ПІН-коду (в тому числі із застосуванням автентифікації за відбитком пальця або відображенням обличчя) в Мобільному застосунку, визнаються вчиненими Клієнтом належним чином та оскарженню не підлягають. Уповноважена особа може змінити ПІН-код для авторизації в Мобільному застосунку самостійно.

Уповноважена особа / Довірена особа Клієнта має право здійснювати зміну інших (окрім ПІН-коду) автентифікаційних даних, які використовуються для отримання інформації (наприклад, смартфон, електронну пошту), за умови повідомлення Банку.

Monobank API (API) — це стандартизований програмний інтерфейс Банку, який забезпечує електронну взаємодію Клієнта з Банком з метою:

- Отримання виписки по рахунку;
- Отримання інформації по операції за ідентифікатором;
- Підготовки платіжної інструкції з подальшим її підписом за допомогою Мобільного застосунку або web-кабінету.

Доступ до API надається виключно після проходження Посиленої автентифікації Клієнта у порядку, передбаченому цим Договором, із використанням персонального токена Клієнта, що генерується на сторінці <https://api.monobank.ua/> після успішного входу.

Банк має право на власний розсуд обмежити частоту використання функції.

Клієнту забороняється передавати свій токен чи інші автентифікаційні дані третім особам або використовувати API у спосіб, що може призвести до компрометації конфіденційної інформації.

У разі виявлення Банком фактів:

- передачі Клієнтом доступу до токена третім особам,
- використання API автоматизованими системами, що створюють ризик шахрайства,
- втручання у роботу API,

Банк має право негайно припинити або обмежити доступ Клієнта до Monobank API.

Клієнт гарантує, що всі інтеграції, скрипти, програмні засоби, серверні рішення або додаткові компоненти, які застосовуються ним при використанні API, відповідають вимогам Банку щодо забезпечення конфіденційності, цілісності та захисту даних.

Клієнту забороняється зберігати чи передавати через API будь-які вразливі платіжні дані (CVV, PIN, інформацію, що дозволяє ініціювати операції без автентифікації), за винятком випадків, передбачених законодавством або цим Договором.

Усі запити та відповіді через API логуються Банком із фіксацією часу, IP-адреси, ідентифікатора сеансу та інших параметрів, необхідних для моніторингу подій безпеки.

Клієнт несе всі ризики, пов'язані з використанням токена, API, технічних засобів інтеграції, включно з ризиками шахрайства, компрометації токена або його несанкціонованого використання.

Інструкція з використання API розміщена за посиланням <https://corp-api.monobank.ua>

З метою проведення актуалізації ідентифікаційних даних Клієнта, інформації, що надавалась під час ідентифікації Клієнта, або зміни статусу Клієнта відносно CRS/FATCA, Клієнт має можливість надати Банку інформацію та/або документи шляхом

надсилання відповідного повідомлення на електронну пошту Банку MonoBusiness@universalbank.com.ua, та/або Сервісом електронного документообігу "Вчасно", та/або за допомогою Єдиного порталу державних послуг Дія.

Розділ III. Правила обслуговування

1. Основні положення

Банк має право вимагати від Клієнта документи і відомості необхідні для з'ясування його особи, особи - представника, суті діяльності Клієнта та його контрагентів, фінансового стану, кінцевих бенефіціарних власників та інших документів/відомостей, необхідних для вжиття Банком заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму.

У випадку ненадання Клієнтом витребуваних Банком необхідних документів або відомостей, або навмисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні за цими Моноправилами.

Банк може в передбаченому чинним законодавством порядку призупинити/зупинити до 30 календарних днів здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), зокрема шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції, а також застосувати інші заходи перестороги при наявності підстав, передбачених: Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; Законом України «Про санкції»; нормативними актами Національного банку України, які регулюють здійснення банками фінансового моніторингу; внутрішніми документами Банку з питань здійснення фінансового моніторингу або іншими нормами чинного законодавства України та міжнародних договорів України. Банк не встановлює ділові відносини (не провадить валютно-обмінні операції, фінансові операції з банківськими металами, з готівковими коштами) з особами та/або організаціями, які включені до Переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – Переліку осіб), з особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, які включені до Переліку осіб, з особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до Переліку осіб, у яких є ділові відносини з юридичними/фізичними особами з держав, які визнані Верховною Радою України державою-агресором або державою окупантом, підтримують терористичну діяльність, підпадають під санкції, ембарго або аналогічні заходи відповідно до резолюцій Ради Безпеки ООН та/або законодавства України.

При неотриманні зазначених документів, понад 30 календарних днів, Банк може відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Вам в обслуговуванні, в тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції.

Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні платіжних операцій Клієнта у випадку виникнення сумнівів щодо законності проведення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або у разі ненадання Клієнтом витребуваних Банком документів або відомостей, необхідних для з'ясування особи, суті діяльності, фінансового стану Клієнта, або навмисного надання неправдивих відомостей про себе.

Призупинити здійснення транзакцій у разі, якщо в результаті моніторингу буде встановлений факт здійснення транзакцій, що мають ризиковий характер. В такому разі Банк не пізніше наступного робочого дня направляє Клієнту запит щодо з'ясування суті транзакцій/ діяльності Клієнта каналами Дистанційного обслуговування.

Банк має право Відхилити транзакцію, у разі якщо отримувач або сервіс ініціювання переказу внесений Банком до переліку ризикових.

Банк має право відмовити Клієнту від встановлення/підтримання ділових відносин:

- коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені;
- у разі встановлення факту подання недостовірної інформації/подання інформації з метою введення в оману;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику/ненадання ним необхідних для здійснення належної його перевірки, перевірки документів чи відомостей;
- в інших випадках передбачених законодавством України та Договором.

Банк не встановлює/не підтримує ділові відносини та не здійснює фінансові операції з Клієнтами, щодо яких є обґрунтовані підозри про здійснення ними операцій легалізації коштів/фінансування тероризму, інших злочинів, та є підстави вважати, що вони є компаніями-оболонками.

Банк не проводить операції з активами, щодо яких виникає підозра, або які можуть бути доходами від кримінальної діяльності, або призначаються для фінансування кримінальної діяльності.

2. Зобов'язання Клієнта

Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк про:

- зміну свого місцезнаходження та/або інших реквізитів, зокрема: зміну установчих та реєстраційних документів Клієнта, та/або отримання нових реєстраційних та установчих документів, та/або внесення змін до будь-яких інших документів, що були надані Клієнтом до Банку з метою відкриття рахунку та/або ідентифікації Клієнта та/або його уповноважених осіб, та/або зміну власників істотної участі Клієнта, зокрема кінцевих бенефіціарних власників Клієнта.

Повідомлення про зміну зазначених у цьому пункті відомостей Клієнт здійснює протягом трьох днів (якщо більший строк не встановлено чинними законодавством України) з моменту внесення таких змін з наданням до Банку цих документів у порядку визначеному цими Моноправилами. При цьому засвідчені належним чином копії цих документів залишаються в Банку.

Клієнт зобов'язаний надавати на запити Банку документи і відомості, необхідні для належної перевірки Клієнта, зокрема здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (представника Клієнта), проведення моніторингу ділових відносин та аналізу фінансових операцій, забезпечення Банком актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта, а також інші передбачені законодавством документи та відомості, які вотребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Клієнт зобов'язаний надавати Банку та повідомляти оновлену інформацію для здійснення контактів з Клієнтом

За вимогою Банку Клієнт зобов'язаний надавати в повному обсязі достовірну інформацію, необхідну для з'ясування особи Клієнта, його представника, суті діяльності і фінансового стану, а також іншу інформацію/документи на виконання вимог чинного законодавства України.

У випадку, якщо Клієнт не надав до Банку інформацію та/або документи, які вотребує Банк з метою виконання вимог законодавства та/або Договору та/або якщо було виявлено недостовірність наданої інформації про клієнта, кінцевих бенефіціарних власників Клієнта, та/або ідентифікації Клієнта та/або його уповноважених осіб, та/або зміну власників істотної участі Клієнта/кінцевих бенефіціарних власників Клієнта та інші передбачені законодавством документи та відомості, які вотребує Банк з метою виконання вимог законодавства Банк має право:

- Закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від проведення операцій за Рахунками Клієнта чи призупинити операції за Рахунками Клієнта, та/або відмовити від надання послуг за Договором/Умовами, та/або розірвати Договір.

3. Порядок вжиття Банком заходів

У випадку прийняття Банком рішення відмовитися від підтримання ділових відносин на підставі статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Банк в день надсилання повідомлення Клієнту з ініціативою щодо розірвання Договору через будь-які канали Дистанційного обслуговування, блокує рахунки Клієнта (обмежує в користуванні рахунками), що були відкриті згідно з Договором. При наявності залишку грошових коштів на рахунках Клієнта, відкритими відповідно до умов Договору, і якщо Клієнт протягом 10 календарних днів після повідомлення про розірвання з ним Договору з ініціативи Банку не звернувся з платіжною інструкцією про переказ залишку на рахунок Клієнта в іншому банку, Банк переносить залишок грошових коштів на балансовий рахунок № 2903 та обліковує (зберігає) до часу звернення Клієнта до Банку для переказу на рахунок Клієнта в іншому банку, але не довше, ніж 3 роки з дати перенесення коштів на відповідний балансовий рахунок. У випадку прийняття Банком рішення відмовитися від підтримання ділових відносин у зв'язку з наданням Банку недостовірної інформації, встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або подання інформації з метою введення Банку в оману, за наявності підозр у здійсненні Клієнтом підробок та виявлення документів з ознаками фальсифікації, що були надані для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта та його представників, Банк в день надсилання повідомлення Клієнту про розірвання Договору через будь-які канали Дистанційного обслуговування, переносить залишок грошових коштів на балансовий рахунок № 2903 та обліковує (зберігає) до часу звернення Клієнта до Банку для переказу на рахунок Клієнта в іншому банку та проведення заходів ідентифікації та верифікації Клієнта, але не довше, ніж 3 роки з дати перенесення коштів на відповідний балансовий рахунок.

Розділ IV Рахунок в національній валюті.

Вид рахунку – поточний.

Схема обслуговування рахунку – дебетова.

Валюта рахунку – гривня.

1. Загальні Умови

За Договором Ви можете відкрити рахунок в національній валюті (надалі у цьому розділі - Рахунок), якщо Ви:

- є юридичною особою резидентом України;
- щодо Вас відсутня інформація про припинення господарської діяльності/порушення справи про банкрутство;
- Уповноважена особа Клієнта як фізична особа має та активував рахунок за Основною карткою monobank | Universal Bank;
- за результатами фінансового моніторингу відсутні підстави для відмови у встановленні ділових відносин з Вами;
- Ви отримали попереднє запрошення від Банку - посилання на укладання Договору та відкриття поточного рахунку.

загальні-jottings:

Наразі продукт Монобізнес працює в режимі MVP (мінімальний набір функцій). Дайте, будь ласка, нам трохи часу, щоб налагодити максимально всі процеси та мати змогу обслуговувати всіх Клієнтів без попереднього запрошення :-)

2. Відкриття рахунку

Ваші кроки для відкриття рахунку, які ми пройдемо разом!

Перший крок: Ви надаєте Банку документи та відомості, необхідні для здійснення перевірки. Для Вашої зручності це можна зробити - за допомогою каналів Дистанційного обслуговування.

Другий крок: Ми формуємо Анкету та Заяву до Моноправил.

Третій крок: Уповноважена особа Клієнта ознайомлюється з Моноправилами, Тарифами та іншими додатками, що разом складають Договір, підписує Анкету, Заяву до Моноправил, розміщені у [web-кабінеті](#). Підписання проводиться шляхом накладання КЕП та печатки (за наявності), які базуються на кваліфікованих сертифікатах відкритих ключів.

Четвертий крок: Ми на підставі застосування ризик-орієнтованого підходу приймаємо рішення щодо встановлення ділових відносин, про що одразу Вам повідомляємо.

За Договором Ви можете додатково до Основного рахунку відкрити Додатковий рахунок в національній валюті (надалі у цьому розділі - Рахунок). Додатковий рахунок в національній валюті відкривається за Вашою заявою на відкриття Додаткового рахунку, яка подається Клієнтом каналами дистанційного обслуговування.

3. Доступні операції за рахунком:

- платежі за реквізитами на рахунок в будь-якому українському банку;
- переказ на рахунок, відкритий в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК";
- отримання безготівкового переказу по Україні.

Датою початку видаткових операцій за рахунком є дата однієї з подій, що відбулася першою: отримання Банком повідомлення-відповіді з відміткою про взяття

рахунку на облік у контролюючому органі, або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою.

4. Сервіс Миттєві перекази

Виконанням Банком платіжної операції в гривні з використанням Миттєвого переказу здійснюється за замовчуванням, шляхом створення Клієнтом переказу в Мобільному застосунку або у web-кабінеті у вкладці Платежі та за наступних умов:

- наявність та доступність на рахунку Клієнта суми коштів, необхідної для виконання Миттєвого переказу, включаючи комісію за здійснення переказу, якщо вона передбачена Тарифами Банку;
- наявність у Банку технічної можливості для виконання Миттєвого переказу;
- надавач платіжних послуг отримувача коштів є учасником системи Миттєвих переказів та підтвердив відсутність перешкод для зарахування коштів отримувачу;
- сума ініційованого переказу не перевищує встановлених законодавством та Договором обмежень;
- переказ не підлягає додатковому контролю зі сторони надавача платіжних послуг платника;
- переказ не проводиться на рахунки відкриті в органах Державної казначейської служби України;
- переказ не проводиться на рахунки фізичних осіб, нерезидентів України, осіб які відмовились від реєстрації або надання ідентифікаційного податкового номеру;
- умови переказу відповідають вимогам законодавства, внутрішніми документами Банку та Договору.

У випадку неможливості здійснити/завершити виконанням ініційований Клієнтом Миттєвий переказ, цим Клієнт надає Банку розпорядження негайно здійснити в звичайному порядку (без застосування сервісу Миттєвих переказів) переказ коштів на рахунок отримувача, згідно з реквізитами, наданими Клієнтом для здійснення Миттєвого переказу. Вказаний в цьому пункті Договору переказ коштів на рахунок отримувача (без застосування сервісу Миттєвих переказів) здійснюється Банком без подання Клієнтом додаткової платіжної інструкції або надання окремої згоди на переказ коштів.

Сторони домовились про встановлення наступних лімітів на здійснення Миттєвих переказів:

- сума окремого переказу за рахунком Клієнта в гривні, відкритим за цим Договором, складає менше 100 тис. гривень;
- сума всіх переказів протягом доби за рахунками Клієнта в гривні, відкритими за цим Договором, складає менше 400 тис. гривень;

Банк інформує Клієнта про деталі операції, що здійснюються за допомогою Миттєвого переказу шляхом надсилання повідомлень Клієнту у Мобільний застосунок та web-кабінет, зокрема в описі деталей операції.

За зверненням Клієнта, Банк може відключити Клієнта від Сервісу Миттєвих переказів, в такому випадку перекази Клієнта здійснюватимуться Банком у звичайному порядку.

Банк забезпечує надання Клієнту сервісу Миттєвого переказу з дотриманням вимог та обмежень, встановлених законодавством та цим Договором.

5. Дебетовий переказ

З метою погашення заборгованості, строк погашення якої настав, перед Банком за зобов'язаннями/наданими послугами за договорами, укладеними між нами, Ви доручаєте Банку, а Банк має право здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з будь-якого Вашого рахунку, відкритого у Банку на момент укладення Договору та/або тих, що будуть відкриті у майбутньому в порядку, визначеному будь-яким Договором між нами у будь-якій валюті та сумі.

Банк має право обирати Ваш рахунок, з якого буде здійснено відповідний дебетовий переказ коштів.

При цьому, у разі застосування Банком права дебетового переказу, Ваше розпорядження щодо дебетового переказу має пріоритет по відношенню до інших Ваших платіжних інструкцій.

Здійснення Банком будь-якого дебетового переказу коштів, що передбачений Договором, не потребує отримання Банком окремої/додаткової Вашої згоди (акцепту) на таку платіжну операцію.

6. Помилковий переказ

У випадку помилкового зарахування Банком грошових коштів на Ваш рахунок Ви не пізніше наступного робочого дня зобов'язані повідомити Банк про таке зарахування та маєте повернути кошти надавачу платіжних послуг платника (якщо він заявив про помилковий платіж) протягом трьох робочих днів з дня надходження коштів чи надходження повідомлення про здійснення помилкового зарахування.

При цьому Ви цим доручаєте Банку здійснити дебетовий переказ грошових коштів з Вашого рахунку таких помилково зарахованих грошових коштів і перерахувати їх належному отримувачу, та гарантуєте, що не будете мати вимог щодо відшкодування збитків та визнаєте відсутність потреби отримання Банком окремої/додаткової згоди/акцепту на таку платіжну операцію.

7. Порядок оплати послуг Банку

Вартість послуг Банку визначається цим Договором та Тарифами Банку, що діють на дату проведення відповідної операції/надання послуги.

Для сплати комісії Клієнт доручає Банку здійснювати списання такої комісії у розмірах та у терміни її сплати з поточного рахунку Клієнта.

8. Управління рахунком

Банк здійснює обслуговування Вашого Рахунку на підставі Ваших платіжних інструкцій, в межах залишку грошових коштів на Рахунку та за умови, що сума залишку грошових коштів є достатньою для виконання платіжної інструкції і сплати відповідної комісії за надання послуги згідно з Тарифами.

загальні-jottings:

Використовувати будемо платіжні інструкції встановленої форми, які оформлені відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів НБУ та умов цього Договору.

загальні-jottings:

Поки продукт Монобізнес працює в режимі MVP (мінімальний набір функцій). Створення платіжної інструкції з відкладальною датою проведення платежу є недоступним.

Надаючи Банку платіжну інструкцію, Ви підтверджуєте свою згоду з умовами Договору та погоджуєтеся з виконанням Банком операції, передбаченої платіжною інструкцією.

Ви заповнюєте/надаєте Банку обов'язкові реквізити платіжної інструкції для оформлення платіжних інструкцій.

Банк автоматично заповнює на підставі наданої Вами інформації наступні реквізити платіжної інструкції: дата складання, номер документа, найменування надавача платіжних послуг платника, код платника, та номер його рахунку, який був обраний платником, найменування платника, найменування надавача платіжних послуг отримувача. Правильність заповнення реквізитів платіжної інструкції Ви засвідчуєте електронним підписом.

Платіжні інструкції оформляються у вигляді електронних документів, Ви маєте можливість оформити кілька платіжних інструкцій.

Засвідчуючи електронним підписом надані Банку реквізити платіжної інструкції або реквізити декількох платіжних інструкцій, Ви підтверджуєте факт оформлення кожної окремої платіжної інструкції та надаєте згоду на їх виконання Банком.

Електронний документ має однакову юридичну силу з документом, оформленим на паперовому носії. Ваші платіжні інструкції приймаються протягом операційного часу та відповідно до регламентів виконання операцій, встановлених Банком.

При отриманні платіжної інструкції про зарахування коштів на Ваш рахунок, Банк перевіряє відповідність номера рахунку та Вашого коду ЄДРПОУ, або відповідність Вашого унікального ідентифікатора, вказаних в платіжній інструкції, інформації про отримувача, що зберігається в Банку - та, якщо інформація збігається, зараховує кошти на Ваш рахунок.

У разі невідповідності номера Рахунку, та/або коду ЄДРПОУ Клієнта, Банк має право:

- зупинити проведення платіжної операції на строк, визначений чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, для встановлення належного отримувача цих коштів. У разі неможливості встановлення належного отримувача Банк, у визначений чинним законодавством України строк, повертає їх надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення;

- не уточнювати номер рахунку та/або код отримувача. У такому разі Банк повертає кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.

Банк вважається таким, що виконав належним чином платіжну операцію, якщо така операція виконана на користь отримувача відповідно до унікального ідентифікатора, зазначеного ініціатором у платіжній інструкції.

Банк не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання платіжної операції, якщо ініціатором допущено помилку в унікальному ідентифікаторі.

У разі виконання платіжної операції відповідно до унікального ідентифікатора, в якому допущено помилку, надавач платіжних послуг платника і надавач платіжних послуг отримувача співпрацюють з платником та вживають заходів до повернення платнику відповідної суми платіжної операції.

Банк відмовляє у виконанні наданих Вами платіжних інструкцій у випадках:

- а) якщо на Вашому рахунку недостатньо коштів для виконання платіжної інструкції з урахуванням суми комісії, яку Ви повинні сплатити Банку за надання послуги згідно з Тарифами, та/або вона неналежним чином подана або оформлена, тобто не відповідає вимогам, визначеним чинним законодавством України та/або правилами платіжної системи;

- б) якщо здійснення такої послуги/операції не передбачені для Рахунку згідно з Договором, або вимогами чинного законодавства, або у Банку відсутні технічні можливості для їх надання/проведення;

- в) якщо на Рахунку арештована сума коштів менша, ніж та, що зазначена в документі про арешт коштів;

- г) у інших випадках, передбачених чинним законодавством України, зокрема нормативно-правовими актами НБУ.

Уповноважена особа Клієнта має право видати довіреність про надання довіреній особі повноважень на здійснення операцій за рахунками та/або встановити порядок розпорядження рахунками довіреними особами.

Уповноваженою особою на надання довіреності та довіреними особами можуть бути лише особи, які мають статус клієнта АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», є авторизованими в мобільному застосунку monobank та використовують останню актуальну версію мобільного застосунку monobank.

Довірена особа отримує доступ до Web-кабінету за власним номером телефону.

Ви маєте забезпечити подання платіжних інструкцій до Банку, та отримання виписок або дублікатів виписок з Рахунку(-ів), довідок та інших документів лише Уповноваженою особою Клієнта або особами, уповноваженими довіреністю наданою до Банку від імені Клієнта.

Усі операції за рахунком, здійснені довіреною особою в межах повноважень на підставі довіреності, є погодженими Клієнтом. Ініціювання платежу довіреною особою здійснюється без додаткових обмежень.

Довіреність, видана довірній особі, може бути скасована уповноваженою на це особою в будь-який момент за допомогою Мобільного застосунку шляхом надсилання звернення до Банку. Обов'язок повідомлення довірної особи про скасування довіреності або повноважень за довіреністю покладається на Клієнта.

Довіреність зберігає чинність до моменту її скасування/відкликання та припиняє свою дію з припиненням повноважень особи, яка її видала.

Клієнт визнає, що довіреність, складена та підписана уповноваженою особою Клієнта у Мобільному застосунку з використанням його УЕП, є довіреністю, складеною в Банку, яка не потребує додаткового засвідчення.

Довіреність видається виключно щодо рахунків, що відкриті або будуть в майбутньому відкриті Клієнтом в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» в рамках Моноправил.

Зміна наданих повноважень або інших істотних параметрів довіреності здійснюється шляхом видачі та підписання нової довіреності у зазначеному вище порядку, попередня довіреність при цьому автоматично скасовується. Відкриття рахунків та здійснення будь-яких операцій з використанням довіреностей, складених не за встановленою у Договорі формою, у тому числі посвідчених нотаріально та не у встановленому Договором порядку, не допускається.

Не пізніше наступного робочого дня після дня отримання Вами виписки з Рахунку(-ів) Ви маєте повідомляти Банк про всі виявлені неточності та помилки у виписках з Рахунку(-ів) та/або інших документах про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо Рахунку. У разі неотримання Банком у зазначений строк повідомлення про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком(-ами) сальдо вважається підтвердженням.

Ви повинні надавати Банку складене в письмовій формі підтвердження залишків коштів на Рахунку(-ах) станом на 01 січня кожного поточного року. Неотримання Банком підтвердження про залишки на Рахунку(-ах) Клієнта протягом місяця вважається підтвердженням сальдо зі сторони Клієнта.

Без письмової згоди Банку Клієнт не повинен укладати правочини, на підставі яких виникатимуть обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться або знаходяться в майбутньому на Рахунку. У випадку порушення Клієнтом передбаченого цим пунктом Договору обов'язку Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку та/або обтяжувачу майнових прав на грошові кошти всі можливі збитки, які виникли внаслідок порушення Клієнтом відповідного обов'язку.

Банк зобов'язується здійснити зупинення видаткових операцій за Рахунком в разі накладення на кошти на Рахунку арешту, або встановлення іншого обмеження відповідно до законодавства України та умов Договору. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, або суми, на яку встановлене інше обтяження, крім випадків, коли арешт (обтяження) накладено без встановлення такої суми, якщо інше не встановлене законом та/або Договором.

9. Особливості продукту

Розрахункові операції здійснюються в межах доступного залишку коштів на Рахунку. Кредитні операції не передбачені.

Операції із здавання-приймання готівкової виручки (готівки) для її зарахування на Рахунок Клієнта не здійснюються.

Операції за Рахунком здійснюються каналами Дистанційного обслуговування без використання відділень та каси Банку.

бухгалтерській-jottings:

Додатково до основного рахунку Вам відкривається окремий рахунок зі спеціальним режимом використання в гривні для зарахування цільових (страхових) коштів, які формуються за рахунок сплати єдиного внеску відповідно до чинного законодавства. Страхові кошти можуть бути використані виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг Вашим застрахованим особам. Відповідальність за невиконання цієї умови покладена на Вас.

10. Нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунку

Банк щомісяця проводить нарахування відсотків на щоденний залишок коштів на Рахунках Клієнта в національній валюті, окрім цільового рахунку.

Відсотки розраховуються на мінімальну суму коштів на Рахунках Клієнта в національній валюті протягом кожного календарного дня за методом факт/факт. Відсотки на залишок коштів на Рахунках Клієнта в національній валюті нараховуються за умови, що сума коштів на Рахунках Клієнта в національній валюті не є меншою за розмір мінімального залишку коштів. Розмір відсоткової ставки, за якою нараховуються відсотки на залишок коштів на Рахунках Клієнта в національній валюті, та розмір мінімального залишку коштів встановлюється у Тарифах Банку.

Банк має право в односторонньому порядку змінювати розмір відсоткової ставки та розмір мінімального залишку коштів шляхом внесення змін до Тарифів. У разі зменшення або збільшення Банком розміру відсотків та/або розміру мінімального залишку коштів, новий розмір відсотків/мінімального залишку коштів застосовується з дня набрання чинності нової редакції Тарифів.

Нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунках Клієнта в національній валюті здійснюється в останній календарний день звітного місяця. Розрахунок відсотків припиняється з дня настання хоча б однієї з зазначених нижче подій:

- застосування до Клієнта санкцій у відповідності до Закону України «Про санкції»;
- розірвання Договору та/або закриття Основного Рахунку.

Нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунках Клієнта в національній валюті за звітний місяць, у якому настала зазначена вище подія, та в подальшому протягом дії відповідної події не здійснюється.

Розрахунок та нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунках Клієнта в національній валюті припиняється з першого числа місяця, в якому надана Клієнтом Заява про ненарахування відсотків на залишок коштів на Рахунках Клієнта в національній валюті погоджена (підписана) Банком, якщо інше не вказано в такій заяві. Якщо Клієнтом зазначено перше число місяця, наступного за звітним, то розрахунок та нарахування відсотків припиняється з першого числа місяця, вказаного Клієнтом.

Нараховані відсотки на залишок коштів на Рахунках Клієнта в національній валюті виплачуються на Основний Рахунок Клієнта кожного першого числа календарного місяця, що слідує за звітним.

У разі відмови від нарахування відсотків на залишок коштів, Клієнт може повторно підключити послугу нарахування відсотків на залишок власних коштів на рахунках, подавши Заяву про нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунку.

Розрахунок та нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунках Клієнта в національній валюті здійснюється з першого числа наступного за місяцем, в якому надана Клієнтом Заява про нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунку в національній валюті була погоджена (підписана) Банком, якщо інше не вказано в такій заяві, але не раніше ніж з дня погодження (підписання) Банком Заяви про нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунку.

11. Сервіс Виплати цільових коштів

Ви маєте можливість здійснювати переказ грошових коштів у вигляді заробітної плати, авансів на відрядження, виплат за договорами цивільно-правового характеру, ПІГ-контрактами, грошового забезпечення та інших виплат в рамках вимог законодавства України (далі - Виплати) на поточні рахунки фізичних осіб, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (платіжної картки), які відкрито у будь-якому банку України (далі - Отримувачі зарахувань).

Використовуючи інструмент "Співробітники" у web-кабінеті, Ви можете зручно створити перелік Отримувачів зарахувань для здійснення їм Виплат.

Для здійснення Виплат Отримувачам зарахувань Ви маєте сформувати Відомість, у якій зазначити перелік Отримувачів зарахувань, призначення та розмір Виплат.

Підписуючи Відомість (натискаючи кнопку Відправити), Ви підписуєте платіжну інструкцію, якою Ви доручаєте Банку здійснити переказ Виплат згідно Відомості з Вашого Рахунку на транзитний рахунок Банку та подальший переказ Виплат згідно Відомості з транзитного рахунку Банку на особисті рахунки Отримувачів зарахувань.

Банк автоматично заповнює на підставі наданої Вами інформації наступні реквізити платіжної інструкції: дата складання, номер документа, найменування надавача платіжних послуг платника, найменування та код платника та номер його рахунку, який був обраний платником, сума словами, найменування надавача платіжних послуг отримувача, транзитний рахунок Банку. Сторони погодили, що заповнені автоматичні дані є попередньо погодженими Клієнтом. Після завершення ініціювання платіжної операції Клієнту у web-кабінеті відображається платіжна інструкція з усіма обов'язковими реквізитами, визначеними відповідно до законодавства.

Банк забезпечує переказ Виплат з транзитного рахунку Банку на рахунок Отримувачів зарахувань, вказаних Клієнтом у Відомості, за умови одночасного подання Банку документу, що підтверджує сплату єдиного внеску, нарахованого на таку суму Виплати, сплати ПДФО, військового збору та інших обов'язкових платежів або за умови надання Банку документального підтвердження здійснення сплати відповідної суми єдиного внеску, ПДФО, військового збору та інших обов'язкових платежів, якщо необхідність сплати відповідних обов'язкових платежів передбачена законодавством України.

Банк не здійснює зарахування Виплати на рахунки Отримувачів зарахувань, у разі якщо суми Виплати, що надійшла на транзитний рахунок Банку, недостатньо для виконання платіжних операцій зарахування Виплат на рахунки Отримувачів. В такому разі Клієнт доручає Банку повернути кошти Клієнту на рахунок не пізніше наступного операційного дня за днем зарахування коштів на транзитний рахунок Банку. У разі, якщо сума Виплати, що надійшла на транзитний рахунок Банку, перевищує суму, що підлягає зарахуванню на рахунки Отримувачів зарахувань, Клієнт доручає Банку здійснити зарахування коштів на поточні рахунки Отримувачів зарахувань, а залишок коштів повернути Клієнту на Рахунок не пізніше наступного операційного дня за днем зарахування коштів на поточні рахунки Отримувачам зарахувань.

Клієнт, на вимогу Банку повинен надавати уточнення до платіжної інструкції, а також надавати документи, що є підставою для зарахування коштів Отримувачам зарахувань (договори, акти, накази тощо).

Банк має право відмовитися від зарахування Виплати Отримувачам зарахувань якщо це порушуватиме вимоги законодавства у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом/ фінансування тероризму або встановлені санкції, або встановлені Банком заборони, або у разі ненадання Клієнтом інформації на запит Банку для вивчення операції, або в інших випадках передбачених законодавством та/або Договором.

Відповідальність за порушення порядку нарахування, обчислення і строків сплати єдиного внеску, ПДФО, військового збору та інших обов'язкових платежів несе Клієнт.

12. Розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг

Ви можете відкрити Розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг, якщо Ви:

- є юридичною особою резидентом України, щодо якої Національний банк України прийняв рішення про включення відомостей про неї до Реєстру платіжної інфраструктури та наявна інформації про клієнта в Реєстрі на момент відкриття розрахункового рахунку; · щодо Вас відсутня інформація про припинення господарської діяльності/порушення справи про банкрутство;
- керівник Клієнта як фізична особа має та активував рахунок за Основною картою monobank | Universal Bank;
- за результатами процедури фінансового моніторингу відсутні підстави для відмови у встановленні ділових відносин з Вами;
- Ви отримали попереднє запрошення від Банку - посилання на укладання Договору та відкриття поточного рахунку;
- уклали Договір та відкрили поточний рахунок;
- є небанківським надавачем платіжних послуг, який відповідно до чинного законодавства отримав право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг на підставі відповідної ліцензії НБУ.

13. Закриття рахунку

Закриття рахунку може бути здійснено за Вашою заявою, що має бути складена за формою Банку або оформлену згідно з вимогами чинного законодавства та підписана КЕП уповноваженої особи Клієнта. Заява має бути надіслана на електронну пошту Банку MonoBusiness@universalbank.com.ua.

Заява на закриття рахунку не приймається, про що Банком буде надано окреме повідомлення Клієнту каналами Дистанційного обслуговування та/або Сервісом електронного документообігу "Вчасно", та/або за допомогою Єдиного порталу державних послуг Дія, у разі:

- якщо грошові кошти заморожені або фінансові операції за рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу;
- у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження;
- в інших випадках, передбачених Договором або законодавством України.

Розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг закривається:

- У разі ініціативи Клієнта та здійснюється на підставі відповідної Заяви Клієнта.
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення небанківського надавача платіжних послуг (за відповідною заявою, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);
- у разі відкликання (зупинення) Національним банком України ліцензії в Клієнта та/або виключення відомостей про небанківського надавача платіжних послуг з Реєстру платіжної інфраструктури, а також, в інших випадках, передбачених законодавством України чи договором між банком та небанківським надавачем платіжних послуг.

У разі закриття Розрахункового рахунку з ініціативи Клієнта або на підставі рішення відповідного органу, за умови наявності коштів на Розрахунковому рахунку, Банк здійснює перерахування таких коштів на інший розрахунковий рахунок Клієнта відповідно до реквізитів, наданих Клієнтом

14. Посилання:

1. [Заява до Моноправил](#)
2. [Заява по Сервісу Виплати цільових коштів](#)
3. [Заява про відкриття розрахункового рахунку небанківського надавача платіжних послуг](#)
4. [Заява про відкриття додаткового рахунку](#)
5. [Заява на скасування повноважень](#)
6. [Довідка про відкриття рахунку](#)
7. [Тарифи](#)
8. [Заява про нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунку](#)
9. [Заява про ненарахування відсотків на залишок коштів на Рахунку](#)
10. [Заява про закриття рахунку без залишку коштів](#)
11. [Заява про закриття рахунку з залишком коштів](#)
12. [Довідка про закриття рахунку](#)
13. [Довіреності](#)

Розділ V. Рахунок в іноземній валюті

Вид рахунку – поточний.

Схема обслуговування рахунку – дебетова.

Валюта рахунку – долар США або Євро.

1. Загальні Умови та відкриття рахунку

За Договором Ви можете додатково до Основного рахунку відкрити Рахунок в іноземній валюті (надалі у цьому розділі - Рахунок). Рахунок в іноземній валюті відкривається за Вашою заявою на відкриття Додаткового рахунку, яка подається Клієнтом каналами дистанційного обслуговування.

Усі розрахунки на території України проводяться виключно у гривнях, крім розрахунків, за операціями які проводяться в іноземній валюті, відповідно до вимог законодавства України. При проведенні міжнародних розрахунків платіжні інструкції мають відповідати вимогам платіжної системи SWIFT та банків-кореспондентів.

Банк не здійснює розрахунки, якщо до відправника чи бенефіціара застосовано міжнародні санкції чи санкції згідно із законодавством України або якщо відправник або отримувач перебувають у країнах чи на територіях, визнаних Банком ризиковими.

2. Управління рахунком в іноземній валюті

Банк здійснює обслуговування Вашого Рахунку в іноземній валюті на підставі Ваших заяв на купівлю/продаж/обмін валюти, в межах залишку грошових коштів на рахунках та за умови, що сума залишку грошових коштів є достатньою для виконання операцій і сплати відповідної комісії за надання послуги згідно з Тарифами.

Надаючи Банку платіжну інструкцію, заяву на продаж валюти, Ви підтверджуєте свою згоду з умовами Договору та погоджуєтеся з виконанням Банком операції, передбаченої заявою на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.

Ви заповнюєте/надаєте Банку обов'язкові реквізити платіжної інструкції для оформлення платіжної інструкції.

Банк автоматично заповнює на підставі наданої Вами інформації наступні реквізити платіжної інструкції: дату складання, номер документа, найменування та місцезнаходження надавача платіжних послуг платника, унікальний ідентифікатор платника або найменування платника, адресу платника, код платника, номер рахунку платника в іноземній валюті, код іноземної валюти, суму платіжної операції, унікальний ідентифікатор отримувача або найменування отримувача, номер рахунку отримувача в іноземній валюті, найменування надавача платіжних послуг отримувача [SWIFT-код/(BIC) або інший ідентифікатор банку отримувача, призначення платежу, комісійні, код країни отримувача відповідно до його місцезнаходження або проживання (за наявності такої інформації) або країни реєстрації. Правильність заповнення реквізитів платіжної інструкції Ви засвідчує електронним підписом.

Реквізит призначення платежу платіжної інструкції повинен містити повну інформацію про платіжну операцію та документи, на підставі яких вона здійснюється. Платіжна інструкція, заява на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти оформляється у вигляді електронного документу, за формою Банку в Мобільному застосунку. Електронний документ має однакову юридичну силу з документом, оформленим на паперовому носії.

Ви можете відкликати подану Банку платіжну інструкцію до списання коштів з Рахунку або настання дати валютування платіжної інструкції шляхом подання до Банку відповідного розпорядження складеного за формою Банку. Платіжна інструкція може бути відкликана лише в повній сумі.

Ви можете відкликати подану Банку заяву про купівлю/продаж/обмін валюти у повній або частковій сумі. Відкликання заяви здійснюється до моменту її виконання Банком у повній сумі, шляхом подання до кінця операційного часу заяви про

відкликання заяви про купівлю/продаж/обмін валюти, складеної в довільній формі та засвідченої підписами відповідальних осіб Клієнта.

Платіжні інструкції Клієнта приймаються протягом операційного часу та регламентів виконання операцій, установлених Банком. Платіжні інструкції, які надійшли до Банку протягом операційного часу, Банк виконує у той самий операційний день. Платіжні інструкції, які надійшли після операційного часу, Банк виконує наступного операційного дня.

Банк зараховує суму платіжної операції на Ваш рахунок на підставі отриманих SWIFT-повідомлень, у яких обов'язково зазначено найменування отримувача, номер рахунку отримувача та призначення платежу.

У разі отримання SWIFT-повідомлення, в якому не зазначено найменування отримувача, номер рахунку отримувача та/або інша обов'язкова інформація Банк має право:

- зупинити проведення платіжної операції на строк, визначений чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача цих коштів. У разі неможливості встановлення належного отримувача Банк, у визначений чинним законодавством України строк, повертає їх надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини такого повернення;

- не уточнювати інформацію про отримувача. У такому разі Банк повертає кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини такого повернення.

В разі отримання повідомлення, у якому не заповнено реквізит "Призначення платежу" (немає посилання на договір або документ, на виконання якого від нерезидента-платника надійшли кошти в іноземній валюті) або в ній зазначена помилкова інформація, Банк не пізніше наступного робочого дня після отримання такого повідомлення звертається до банку, що обслуговує платника, та/або до отримувача для з'ясування цього реквізиту в порядку, визначеному внутрішніми документами банку.

Банк зараховує кошти в іноземній валюті на рахунок отримувача після з'ясування ним відсутніх/неточних даних реквізиту "Призначення платежу" у повідомленні в порядку та в строки, визначені внутрішніми документами банку.

Банк відмовляє у виконанні наданих Вами платіжних інструкцій або заяв на купівлю/продаж/обмін валюти у випадках:

- а) якщо на Вашому рахунку недостатньо коштів для виконання Вами заяви на купівлю/продаж/обмін валюти та/або вона неналежним чином подана або оформлена, тобто не відповідає вимогам, визначеним чинним законодавством України та/або правилами платіжної системи;

- б) якщо здійснення такої послуги/операції не передбачені для рахунку згідно з Договором, або вимогами чинного законодавства, або у Банку відсутні технічні можливості для їх надання/проведення;

- в) якщо на рахунку арештована сума коштів менша, ніж та, що зазначена в документі про арешт коштів;

- г) якщо Клієнт не надав для здійснення валютних операцій документи, які подаються для підтвердження наявності підстав/зобов'язань для проведення таких операцій, а також для здійснення аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції відповідно до чинного законодавства;

- д) у інших випадках, передбачених чинним законодавством України, зокрема нормативно-правовими актами НБУ.

Уповноважена особа Клієнта має право видати довіреність про надання довіреній особі повноважень на здійснення операцій за рахунками та/або встановити порядок розпорядження рахунками довіреними особами.

Уповноваженою особою на надання довіреності та довіреними особами можуть бути лише особи, які мають статус клієнта АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», є авторизованими в

мобільному застосунку monobank та використовують останню актуальну версію мобільного застосунку monobank.

Довірена особа отримує доступ до Web-кабінету за власним номером телефону.

Ви маєте забезпечити подання платіжних інструкцій, заяв на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти до Банку, та подання інших необхідних для здійснення операції документів лише за підписом Уповноваженої особи Клієнта або осіб, уповноважених довіреністю наданою до Банку від імені Клієнта.

Усі операції за рахунком, здійснені довіреною особою в межах повноважень на підставі довіреності, є погодженими Клієнтом. Ініціювання платежу довіреною особою здійснюється без додаткових обмежень.

Довіреність, видана довірній особі, може бути скасована уповноваженою на це особою в будь-який момент за допомогою Мобільного застосунку шляхом надсилання звернення до Банку. Обов'язок повідомлення довірної особи про скасування довіреності або повноважень за довіреністю покладається на Клієнта.

Довіреність зберігає чинність до моменту її скасування/відкликання та припиняє свою дію з припиненням повноважень особи, яка її видала.

Клієнт визнає, що довіреність, складена та підписана уповноваженою особою Клієнта у Мобільному застосунку з використанням його УЕП, є довіреністю, складеною в Банку, яка не потребує додаткового засвідчення.

Довіреність видається виключно щодо рахунків, що відкриті або будуть в майбутньому відкриті Клієнтом в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» в рамках Моноправил.

Зміна наданих повноважень або інших істотних параметрів довіреності здійснюється шляхом видачі та підписання нової довіреності у зазначеному вище порядку, попередня довіреність при цьому автоматично скасовується. Відкриття рахунків та здійснення будь-яких операцій з використанням довіреностей, складених не за встановленою у Договорі формою, у тому числі посвідчених нотаріально та не у встановленому Договором порядку, не допускається.

Не пізніше наступного робочого дня після дня отримання Вами виписки з рахунку(-ів) Ви маєте повідомляти Банк про всі виявлені неточності та помилки у виписках з рахунку(-ів) та/або інших документах про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо рахунку. У разі неотримання Банком у зазначений строк повідомлення про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за рахунком(-ами) сальдо вважається підтвердженим.

Ви повинні надавати Банку складене в письмовій формі підтвердження залишків коштів на рахунку(-ах) станом на 01 січня кожного поточного року.

Неотримання Банком підтвердження про залишки на рахунку(-ах) Клієнта протягом місяця вважається підтвердженням сальдо зі сторони Клієнта.

Без письмової згоди Банку Клієнт не повинен укладати правочини, на підставі яких виникатимуть обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться або знаходитимуться в майбутньому на рахунку. У випадку порушення Клієнтом передбаченого цим пунктом Договору обов'язку Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку та/або обтяжувачу майнових прав на грошові кошти всі можливі збитки, які виникли внаслідок порушення Клієнтом відповідного обов'язку.

Банк зобов'язується здійснити зупинення видаткових операцій за рахунком в разі накладення на кошти на Рахунку арешту, або встановлення іншого обмеження відповідно до законодавства України та умов Договору. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, або суми, на яку встановлене інше обтяження, крім випадків, коли арешт (обтяження) накладено без встановлення такої суми, якщо інше не встановлене законом та/або Договором.

3. Особливості продукту

Кредитні операції за Рахунком в іноземній валюті не передбачені. Операції із здавання-приймання готівкової виручки (готівки) для її зарахування на Рахунок в іноземній валюті не здійснюються.

Операції за Рахунком в іноземній валюті здійснюються каналами Дистанційного обслуговування без використання відділень та каси Банку. Для підтвердження таких операцій використовуються оригінали документів (у тому числі електронні) або електронні копії паперових документів. Копії документів в електронній формі створюються шляхом сканування з оригіналу документа на паперовому носії інформації і засвідчуються кваліфікованим або удосконаленим електронним підписом уповноваженої особи Клієнта, сформованим відповідно до вимог законодавства у сфері надання електронних довірчих послуг.

Для забезпечення функцій агента валютного нагляду кошти, що надходять Клієнту, підлягають попередньому зарахуванню на розподільчий рахунок у випадках, передбачених чинним законодавством.

З метою здійснення Банком валютного нагляду проводиться аналіз відповідних документів (інформації), зокрема договорів, контрактів, угод та інших документів, на підставі яких здійснюється валютна операція. У разі потреби Банк має право вимагати від Клієнта додаткові документи (інформацію).

Копії додаткових документів, в тому числі перекладені на українську мову, мають бути засвідчені відповідно до вимог законодавства України та надаються Банку в електронному вигляді через дистанційний канал обслуговування в встановленому Договором порядку.

Якщо за результатами додаткового аналізу відсутні підстави вважати, що ця операція є сумнівною, Банк виконує валютну операцію.

Після здійснення операції з переказу коштів Банк надає Клієнту відомості щодо всіх фактичних або необхідних до сплати витрат, пов'язаних із цим переказом.

Банк може запросити додаткові пояснення чи документи для аналізу фінансової операції якщо сума надходження чи її економічна доцільність не характерні для звичайної діяльності Клієнта, або виникають підозри щодо сумнівної/ризикової діяльності Клієнта, якщо відправник міжнародного переказу перебуває у країнах чи на територіях, які Банк вважає ризиковими та стосовно яких обмежені розрахунки.

На період додаткового аналізу операції та/або документів, які надає Клієнт, кошти можуть бути тимчасово зараховані на рахунок Банку. Якщо після перевірки операцію визнають сумнівною/ризиковою, кошти повертаються відправнику. Період обліку коштів на рахунку Банку не повинен перевищувати 30 календарних днів.

4. Безготівкові валютообмінні операції

На підставі заяви Клієнта на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти та документів, на підтвердження такої операції, відповідно до умов цього Договору Банк здійснює безготівкові валютообмінні операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на валютному ринку України.

Подання зазначеної заяви є дорученням Банку списати, з рахунку Клієнта необхідну суму у відповідній валюті для проведення її купівлі/продажу/обміну.

У випадках коли валютні надходження підлягають продажу згідно до вимог законодавства України, подання Клієнтом Заяви на продаж іноземної валюти не вимагається.

Банк проводить купівлю/продаж/обмін іноземної валюти за умови достатньої кількості коштів на відповідному рахунку Клієнта для виконання Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.

Ваші заяви на купівлю/продаж/обмін валюти приймаються до 15:00 робочого дня та виконуються Банком того ж робочого дня. Заява на купівлю/продаж/обмін валюти, зберігає чинність протягом дня її подання.

Після подання Банку Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти з зазначеного Клієнтом власного рахунку, автоматично списується необхідна для купівлі/продажу/обміну сума коштів. Якщо на рахунку Клієнта немає достатньо коштів у відповідній валюті, виконання Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти не проводиться.

Клієнт доручає Банку продати куплену іноземну валюту, яка не буде переказана за призначенням у встановлений законодавством строк, і зарахувати кошти від продажу іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

Банк проводить безготівкові валютні операції за курсами іноземних валют, що діють на момент проведення операції. Зазначені курси для безготівкових валютнообмінних операцій встановлюються уповноваженим Банком щоденно і можуть змінюватися впродовж дня.

Розмір комісійної винагороди по валютнообмінних операціях встановлюється у Тарифах Банку.

5. Порядок оплати послуг Банку

Вартість послуг Банку визначається цим Договором та Тарифами Банку, що діють на дату проведення відповідної операції/надання послуги.

Банк нараховує та отримує з Клієнта комісії згідно з Тарифами Банку виключно в національній валюті - гривні.

Для сплати комісії Клієнт доручає Банку здійснювати списання коштів в національній валюті гривні у розмірах та у терміни її сплати з Основного рахунку Клієнта.

В разі відсутності на Основному рахунку Клієнта коштів в сумі, необхідній для сплати комісії, Клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти з його валютного рахунку в сумі, достатній для оплати комісії, за офіційним курсом Національного банку України, та зарахувати її на рахунок Банку без попереднього зарахування таких коштів на поточний рахунок Клієнта.

Для сплати комісії за продаж іноземної валюти Клієнт цим доручає Банку здійснювати утримання такої комісії у розмірах та у терміни з гривневого еквіваленту проданої валюти без зарахування суми комісійної винагороди на Рахунок Клієнта.

6. Дебетовий переказ

З метою погашення заборгованості, строк погашення якої настав, перед Банком за зобов'язаннями/наданими послугами за договорами, укладеними між нами, Ви доручаєте Банку, а Банк має право здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з будь-якого Вашого рахунку, відкритого у Банку на момент укладення Договору та/або тих, що будуть відкриті у майбутньому в порядку, визначеному будь-яким Договором між нами у будь-якій валюті та сумі.

У випадку, якщо валюта коштів, списаних Банком з рахунку Клієнта, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта, для погашення такої заборгованості, Клієнт доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти на Валютному ринку України (далі – “ВРУ”) та/або на Міжнародному валютному ринку (далі – “МВР”) та/або за рахунок валютної позиції Банку, у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Клієнта, за поточним курсом, що склався на дату купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти. Зазначене в цьому пункті Договору положення є правом, але не обов'язком Банку, та не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань по Договору, зокрема, але не виключно, у разі обмеження права розпорядження коштами на рахунках Клієнта. Після здійснення Банком купівлі/продажу/обміну (конвертації) таких коштів Банк зараховує кошти на поточний рахунок Клієнта у відповідній валюті для подальшого їх переказу, як це зазначено у Договорі, РКО або на рахунок в національній валюті Банку для погашення заборгованості Клієнта перед Банком.

Банк має право обирати Рахунок, з якого буде здійснено оплату.

При цьому, у разі застосування Банком права дебетового переказу, Ваше розпорядження щодо дебетового переказу має пріоритет по відношенню до інших Ваших платіжних інструкцій.

Здійснення Банком будь-якого дебетового переказу коштів, що передбачений Договором, не потребує отримання Банком окремої/додаткової Вашої згоди (акцепту) на таку платіжну операцію.

7. Закриття рахунку в іноземній валюті

Закриття рахунку в іноземній валюті може бути здійснено за Вашою заявою, що має бути складена за формою Банку або оформлену згідно з вимогами чинного законодавства та підписана КЕП уповноваженої особи Клієнта. Заява має бути надіслана на електронну пошту Банку MonoBusiness@universalbank.com.ua.

Заява на закриття рахунку в іноземній валюті не приймається, про що Банком буде надано окреме повідомлення Клієнту каналами Дистанційного обслуговування та/або Сервісом електронного документообігу "Вчасно", та/або за допомогою Єдиного порталу державних послуг Дія, у разі:

- якщо грошові кошти заморожені або фінансові операції за рахунком в іноземній валюті зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу;
- у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку в іноземній валюті, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження;
- в інших випадках, передбачених Договором або законодавством України.

У разі наявності заборгованості за належною до сплати комісією згідно з Тарифами, рахунок в іноземній валюті не закривається до моменту погашення Заборгованості.

Закриття рахунку в іноземній валюті може бути здійснено за ініціативою Банку в наступних випадках:

- при отриманні від Державної податкової служби України повідомлення про державну реєстрацію припинення юридичної особи та перевірці відповідної інформації у Єдиному державному реєстрі;
- при припиненні ділових відносин та розірванні Договору в порядку, передбаченому законодавством та/або умовами Договору;
- Клієнт не сплатив в повному обсязі належні до сплати винагороди та/або комісії згідно з Тарифами Банку протягом 3 (трьох) місяців підряд;
- Клієнт не дотримується вимог Договору, правил міжнародної платіжної системи та/або законодавства України, що регулює обслуговування банківського рахунку;
- виникнення у Банку обставин, які унеможливають продовження обслуговування Рахунків або надання послуг, передбачених Договором;
- у разі отримання від державних органів інформації про державну реєстрацію припинення Клієнта чи самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- за наявності підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;
- у разі встановлення факту надання Клієнтом недостовірної інформації для встановлення податкового резидентства та статусу податкового резидентства своїх власників істотної участі та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та іншої обов'язкової інформації відповідно вимог FATCA, CRS.
- в інших випадках, передбачених законодавством України або Договором.

Закриття рахунку в іноземній валюті може бути проведено на підставі рішення органу, на який законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи (за заявою про закриття рахунку в іноземній валюті, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією, в разі процедури банкрутства чи ліквідації).

Датою закриття рахунку в іноземній валюті є день надання Клієнтом заяви до Банку, якщо на рахунку Клієнта немає залишку коштів.

За наявності залишку грошових коштів на рахунку в іноземній валюті Клієнта, Клієнт одночасно з заявою про закриття рахунку подає Банку платіжну інструкцію про переказ залишку коштів на рахунки Клієнта в іншому банку.

Датою закриття рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком в іноземній валюті робочий день, якщо на рахунку в іноземній валюті Клієнта є залишок коштів.

Банк закриває рахунок в іноземній валюті та безкоштовно видає каналами Дистанційного обслуговування Клієнту довідку про закриття рахунку із зазначенням дати його закриття.

8. Посилання

1. [Заява про відкриття додаткового рахунку](#)
2. [Довідка про відкриття рахунку](#)
3. [Тарифи](#)
4. [Заява про закриття рахунку без залишку коштів](#)
5. [Заява про закриття рахунку з залишком коштів](#)
6. [Довідка про закриття рахунку](#)
7. [Довіреності](#)

Розділ VI. Сервіс Еквайрингу

1. Загальні умови

Сервіс Еквайрингу дає Вам можливість отримувати від Банку платіжну послугу, що полягає у прийнятті електронних платіжних засобів, результатом якої є переказ коштів (включаючи переказ агрегованими (консолідованими) сумами) від користувачів електронних платіжних засобів (надалі - "платники") на користь Клієнта при здійсненні платниками купівлі товарів/послуг у Клієнта.

Банк, керуючись нормами діючого законодавства України та розробленими на його підставі внутрішніми документами, в односторонньому порядку приймає рішення щодо надання Вам за Вашим зверненням доступу до Сервісу Еквайрингу або окремих його видів:

- **Еквайринг із використанням QR-коду** - сервіс еквайрингу у Ваших торговельних точках з використанням QR-кодів.

- **Еквайринг Термінал в смартфоні із використанням окремого застосунку «Термінал by моно»** - сервіс еквайрингу у Ваших торговельних точках з використанням Окремого застосунку від Банку "Термінал by моно".

- **Еквайринг у мережі Інтернет** - сервіс еквайрингу в мережі Інтернет з використанням платіжної сторінки Вашого інтернет-сайту.

- **Еквайринг у мережі Інтернет з умовою формування зведених платіжних інструкцій** - сервіс який дає можливість Покупцю придбати та оплатити товари / послуги декількох компаній одночасно.

- **Сервіс Чекаут** - сервіс оформлення покупок в інтернет-магазині (*доступний лише при підключенні до послуги еквайрингу у мережі Інтернет*).

- **Еквайринг із використанням POS-терміналу** - сервіс еквайрингу у Ваших торговельних точках з використанням POS-терміналу.

Підписуючи Заяву про приєднання до обраного Вами сервісу Еквайринг, Ви доручаєте, а Банк за комісію, в порядку та на умовах, визначених моноправилами, приймає на себе обов'язок надавати послугу еквайрингу - платіжну послугу, що полягає у прийнятті електронних платіжних засобів, результатом якої є переказ коштів (включаючи переказ агрегованими (консолідованими) сумами) від користувачів електронних платіжних засобів (далі - платники) на Вашу користь при здійсненні платниками купівлі Ваших товарів/послуг.

Послуга еквайрингу у Ваших торговельних точках надається за допомогою:

- QR-коду, який Ви роздруковуєте самостійно;

загальні-notation:

QR-код - ідентифікатор для приймання платежів, що надається Банком та розміщується Вами у торговельних точках для зчитування на смартфоні платників з метою ініціювання переказу коштів на Вашу користь.

- POS-терміналу, який передається Банком у Ваше користування;

загальні-notation:

POS-термінал - електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунку, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу.

- Окремого застосунку від Банку Термінал by моно, та допоміжного застосунку tarxphone, які Ви завантажуєте з Google Play та / або App Store та інстальєте самостійно.

загальні-jotting:

Окремий застосунок від Банку Термінал by моно - застосунок, інстальований на Вашому мобільному пристрої з модулем NFC та з ОС Android версії 10.0 та вище або iOS версії 16.7 та вище, що забезпечує здійснення безконтактних розрахунків за електронними платіжними засобами у Ваших торговельних точках.

Послуга еквайрингу в мережі Інтернет надається з використанням платіжної сторінки Вашого інтернет-сайту, де платник, натискаючи кнопку “сплатити”, ініціює перехід зі сторінки Вашого інтернет-сайту на захищений сервер Банку з метою ініціювання переказу коштів на Вашу користь.

До оплати приймаються платіжні інструменти - електронні платіжні засоби (платіжні картки) платіжних систем Mastercard, Visa, ПРОСТІР із наступними ознаками платіжності: електронний платіжний засіб повинен належати до однієї із зазначених платіжних систем; містити термін дії (місяць і рік), що не закінчився.

Для оплати платником товарів/послуг у Клієнта з використанням послуги еквайринг в мережі Інтернет, послуги еквайрингу в торговельних точках за допомогою QR-коду Клієнт через API передає Банку інформацію щодо товарів/послуг, обраних платником у формі інвойса (рахунку), що містить обов'язкові реквізити: код терміналу, назва товару, кількість одиниць товару, ціна на одиницю товару, загальна вартість; а також термін авторизації платіжної операції (у разі двоетапної авторизації платіжної операції).

Клієнт, який підключив послугу еквайрингу в мережі Інтернет, має право скористатися сервісом чекаут - сервісом оформлення покупок в інтернет-магазині. Для цього Ви налаштовуєте сервіс чекаут у web-кабінеті. Після проведених налаштувань Банк погоджує підключення до сервісу чекаут, про що повідомляє Вас через дистанційні канали комунікації. Налаштування, які здійснюються у Вашому web-кабінеті:

- умови доставки: Нова Пошта, Укрпошта, адресна доставка, самовивіз з магазинів Клієнта;

- умови оплати: оплата картою (постійно включена), Apple Pay, Google Pay, Покупка частинами, Розстрочка, оплата при отриманні;

- додаткові налаштування.

Клієнт налаштовує технічну інтеграцію з API сервісу чекаут. Умови оплати/доставки, передані в запиті на транзакцію в сервісі чекаут через API, мають пріоритетну силу над налаштуваннями в web-кабінеті. Після того, як покупець натискає “купити товар” в кошику чи десь в іншому місці в магазині, клієнт через API передає запит на створення транзакції в сервісі чекаут. Після успішної транзакції Банк передає Вам дані для продажу товару:

- прізвище та ім'я покупця, моб номер, емейл;
- обраний спосіб доставки;
- обраний спосіб оплати та статус оплати;
- додаткові налаштування: наприклад, “не дзвонити”.

Інформацію про статус транзакції в сервісі чекаут Ви отримує через API або в web-кабінеті в розділі “Чекаут”.

До надання платником згоди на проведення платіжної операції Банк надає можливість платнику ознайомитися з реквізитами платіжної інструкції. При цьому якщо платник виявив намір придбати та оплатити товари / послуги декількох компаній, які мають діючі Договори еквайрингу з Банком, Банк може сформувати та надати платнику зведену платіжну інструкцію. Зведені платіжні інструкції можуть бути сформовані виключно за умови, що продаж товарів/ послуг Клієнтом відбувається на платформі

(веб-сайті) суб'єкта господарювання, з яким у Банка укладений договір про інформаційну взаємодію.

2. Сервіс Cliniccards

Якщо Ви надаєте послуги з медичної практики або суміжні послуги (косметологія, послуги краси, тощо), Ви має право скористатися додатковим сервісом Cliniccards, який дозволяє виставляти рахунки платникам з подальшою оплатою з використанням електронних платіжних засобів.

Для отримання доступу до Сервісу Cliniccards Клієнт зобов'язаний:

- мати діючу ліцензію МОЗ України на здійснення господарської діяльності з медичної практики або суміжних послуг (косметологія, послуги краси, тощо), які не потребують ліцензування, при отриманні від Банку Сервісу Еквайринг з використанням QR-кодів та у мережі Інтернет;

- надати відомості щодо своєї діяльності;

- підписати заяву про приєднання до сервісу Cliniccards.

За здійснення операцій в еквайринговій мережі з використанням QR-кодів та у мережі Інтернет за наявності сервісу Cliniccards Клієнт сплачує комісію в розмірі згідно з Тарифами.

У разі припинення користування Сервісом Еквайринг з використанням QR-кодів та у мережі Інтернет надання доступу до сервісу Cliniccards припиняється.

3. Еквайринг із використанням сервісу Ресторани

Якщо Ви здійснюєте діяльність у сфері громадського харчування (ресторани, кафе, бари, заклади швидкого харчування тощо), Ви маєте право скористатися додатковим сервісом - Еквайринг із використанням сервісу Ресторани, який дозволяє приймати оплату від відвідувачів з використанням платіжного пристрою «Термінал by топо», QR-коду та платіжної сторінки інтернет-еквайрингу.

Для отримання доступу до Еквайрингу із використанням сервісу Ресторани Клієнт зобов'язаний:

- здійснювати господарську діяльність у сфері громадського харчування та зареєстрував відповідні види економічної діяльності за класифікацією КВЕД, що відповідають цій діяльності: 56.10, 56.21, 56.29, 56.30);

- приєднатись до сервісу Expirenza, шляхом акцепту публічних Правил інформаційного обміну, розміщених за посиланням: <https://shaketopay.com.ua/expirenza-restaurant-terms>

- надати відомості щодо своєї діяльності;

- підписати заяву про приєднання до Еквайрингу із використанням сервісу Ресторани.

За здійснення операцій в еквайринговій мережі з використанням «Термінал by топо», QR-кодів та інтернет-еквайрингу за наявності Еквайрингу із використанням сервісу Ресторани Клієнт сплачує комісію в розмірі згідно з Тарифами.

У разі припинення користування Сервісом Еквайринг з використанням «Термінал by топо», QR-коду та інтернет-еквайрингу надання доступу до Еквайрингу із використанням сервісу Ресторани припиняється.

4. Права Клієнта

Отримувати від Банка інформацію щодо повноти надходження прийнятих платежів на рахунок клієнта у web-кабінеті та оплачених/утриманих комісій.

Розробити власний дизайн QR-кодів, що будуть розміщуватися в торговельних точках за умови його попереднього погодження з Банком.

У разі якщо платником ініціюється повернення товару/послуги, Клієнт не пізніше наступного робочого дня:

- самостійно здійснює повернення коштів платнику; або
- повідомляє Банк про факт повернення товару / послуги та доручає Банку здійснити повернення коштів платнику шляхом списання коштів у відповідній сумі з поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку (здійснити кредитовий переказ), або утримати відповідну суму коштів із сум відшкодувань Клієнту. Таке доручення Клієнта може бути виконане Банком виключно за наявності залишку коштів в достатньому розмірі на поточному рахунку клієнта або суми відшкодування за поточний день.

5. Зобов'язання Клієнта

Використовувати інструкцію - методичний посібник по роботі з QR-кодом, POS-терміналом, Окремим застосунком від Банку Термінал by топо та технічні вимоги щодо інтеграції платіжної сторінки інтернет-сайту Клієнта та захищеного серверу Банку, розміщені за [посиланням](#) (далі - Інструкція).

Не передавати QR-код і POS-термінал та не надавати доступ до Окремого застосунку від Банку Термінал by топо третім особам.

Повідомляти платників про порядок та умови приймання платежів за допомогою QR-коду Банку, POS-терміналу та Окремого застосунку від Банку Термінал by топо.

Провести інструктаж із персоналом по роботі з QR-кодом, POS-терміналом та Окремим застосунком від Банку Термінал by топо.

Використовувати QR-код, POS-термінал та Окремий застосунок від Банку Термінал by топо виключно у торговельних точках Клієнта для приймання платежів, що здійснюються із застосуванням електронних платіжних засобів, та виключно для продажу власних товарів/послуг.

Відшкодовувати додаткові витрати Банку, пов'язані із витратними матеріалами та телекомунікаційними послугами для доступу POS-терміналу до мережі Інтернет, а також відшкодувати витрати на кур'єрську доставку (за умови, що Банком або сервісною компанією буде здійснене безпосереднє надсилання POS-терміналу Клієнту).

Забезпечити належні умови експлуатації та збереження POS-терміналу, витратних та інформаційних матеріалів, наданих Банком. У випадку виникнення несправностей POS-терміналу невідкладно сповістити Банк в момент їх виявлення. У разі, якщо POS-термінал був пошкоджений або втрачений в результаті дій або бездіяльності Клієнта/ уповноважених осіб Клієнта, Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку вартість ремонту/ вартість POS-терміналу. Строк виконання зобов'язання Клієнтом з відшкодування Банку вартості ремонту/вартості POS-терміналу - 1 (один) робочий день за днем отримання повідомлення від Банку.

У разі невиконання Клієнтом зазначеного вище зобов'язання у встановлений строк, цим Клієнт надає згоду Банку на списання відповідної суми відшкодування коштів без додаткового погодження з Клієнтом шляхом ініціювання дебетового переказу на списання коштів з поточного рахунку Клієнта в Банку задля виконання зобов'язань.

Забезпечити доступ до POS-терміналу, у разі виникнення такої необхідності (установка POS-терміналу, здійснення поточного ремонту, перепрограмування POS-терміналу, за умови періодичної перевірки устаткування Банку тощо), працівників Банку / сервісній компанії, обраної Банком, при пред'явленні ними відповідного службового посвідчення.

Повернути одержаний від Банку POS-термінал протягом 1 (одного) робочого дня після надсилання Банком Клієнту або Клієнтом до Банку повідомлення про припинення надання сервісу.

Зазначити на інтернет-сайті Клієнта свої власні дані, а саме: місцезнаходження, реквізити ліцензій на здійснення діяльності (за потреби), адресу електронної пошти, контактний номер телефону, а також: детальні відомості щодо товарів/послуг Клієнта,

умови та порядок замовлення, доставки, скасування придбання та повернення товарів/послуг Клієнта.

Не здійснювати продаж товарів/послуг/ цифрового контенту, якщо:

1) такий продаж є незаконним, порушує законодавство України, міжнародні угоди і конвенції, або може нашкодити діловій репутації або негативно вплинути на бренд Банку, платіжних систем;

2) об'єктом продажу є наступні товари:

- вогнепальна зброя, запасні частини до неї, боєприпаси, холодна зброя, що заборонені, обмежені в обігу правоохоронними органами;

- наркотичні, стероїдні, психотропні речовини та інші товари, що наражають на небезпеку життя та здоров'я споживачів, а також викликають звикання до їхнього споживання;

- неліцензовані лікарські засоби, доставка лікарських засобів за межі України;

- тютюнові вироби, ігорний бізнес, казино, лотереї, тоталізатори, електронна валюта;

3) об'єктом продажу є зображення / доступ до зображень, що мають образливий характер, в тому числі зображення сексуального характеру, сексуальної експлуатації (в тому числі неповнолітніх), нанесення тілесних ушкоджень особі та частинам тіла особи, будь-які прояви жорстокості.

4) об'єктом продажу є цифровий контент, який:

- порушує майнові та немайнові права інтелектуальної власності, включаючи авторські права, права на знаки для товарів і послуг, патенти, комерційну таємницю або інші права інтелектуальної власності чи право власності третіх осіб;

- пропагандує насильство, використання вогнепальної зброї або інших предметів, вилучених чи обмежених в цивільному обороті, або описувати чи пропагувати злочинну діяльність, містити інструкції або керівництва з вчинення злочинних дій;

- має порнографічний або сексуально відвертий характер;

- містить інформацію про товари та послуги, вироблені у країні, яка здійснює відкрите або приховане протистояння (військове, економічне, юридичне чи інше) Україні, або фінансує терористичні, сепаратистські чи екстремістські організації, чи їх окремих представників;

- містить програмні віруси, шпигунське програмне забезпечення або інший шкідливий програмний код;

- наводить твердження та/або зображення, які є дискримінаційними та/або розпалюють ненависть, ворожнечу чи жорстокість до окремих осіб чи груп осіб за ознакою походження людини, її соціального чи майнового стану, віку, расової, етнічної чи національної належності, статі, сексуальної орієнтації, освіти, інвалідності, політичних поглядів, ставлення до релігії, за мовною ознакою, родом і характером занять, місцем проживання, за іншими ознаками, а також такими, що дискредитують товари інших осіб;

- надає відомості або закликає до дій, які можуть спричинити порушення законодавства, завдають чи можуть завдати шкоди здоров'ю або життю людини та/або довкіллю, а також спонукають до нехтування засобами безпеки;

- використовує або імітує зображення Державного Герба України, Державного Прапора України, звучання Державного Гімну України, зображення державних символів іноземних держав та міжнародних організацій, міжнародних об'єднань, якщо такі використання або імітація пропагують неповагу до них або вводять користувачів в оману. Зазначені положення не розповсюджуються на використання у цифровому контенті символіки держав-агресорів.

Використовувати та на постійній основі ознайомлюватися із змінами, що вносяться Банком до Інструкції.

Здійснювати операції із застосуванням електронних платіжних засобів:

- з оформленням документів в електронній формі, передбачених правилами платіжних систем;

- в присутності держателя платіжного інструменту;

- виконуючи чинні вимоги з товарно-касового обліку при оформленні операції оплати з використанням електронних платіжних засобів. Перевіряти відповідність суми, зазначеної в чеку реєстратора розрахункових операцій/товарному чеку, та суми в чеку POS-термінала;

- при цьому дотримуватися правил здійснення платіжної операції з використанням платіжного інструменту та процедур безпеки, встановлених Моноправилами.

Протягом двох робочих днів надавати Банку за його запитом, в тому числі надісланим з e-mail chargeback@monobank.ua, acquiring@monobank.ua, документи, що підтверджують факт проведення транзакції, в тому числі, але не виключно: копії документів товарно-касового обліку (чеків реєстраторів розрахункових операцій, записів з товарно-касової книги і інші необхідні документи). У разі надання документів з ушкодженнями, нечітко відбитими даними або ненадання клієнтом вказаних документів, що не дозволяють показати обґрунтованість і правомірність списання коштів за оскаржуваною транзакцією, сума фінансової претензії CHARGEBACK за вказаною транзакцією або претензії платника за електронними платіжними засобами, емітованими Банком, погашаються за рахунок Клієнта. Сума утримується з сум наступних відшкодувань Клієнту або перераховується клієнтом на рахунок, зазначений Банком.

Самостійно розміщувати на інтернет-сайті Клієнта, а також при вході в місцях розрахунку в приміщеннях торгово-сервісної мережі клієнта, логотипи/інформаційні наклейки з логотипами платіжних систем:

Visa <https://usa.visa.com/run-your-business/accept-visa-payments/posguidelines.html>;

Mastercard <https://brand.mastercard.com/brandcenter/mastercard-brand-mark.html>;

ПРОСТІР <https://prostir.gov.ua/ua/about-us>.

Повідомляти Банк про зміну Вашого місцезнаходження та/або інших реквізитів, зокрема: установчих та реєстраційних документів, та/або отримання нових установчих та реєстраційних документів, та/або будь-яких інших документів, в т.ч. ліцензій, що надані Вами до Банку з метою здійснення перевірки Клієнта та/або її уповноважених осіб, та/або видів діяльності, які повідомлялися Банку для призначення коду категорії Клієнта, та/або зміну власників істотної участі Клієнта, в т.ч. кінцевих бенефіціарних власників, та/або зміни приналежності кінцевого бенефіціарного власника Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або пов'язаних з нею осіб, зміну свого податкового статусу та податкового статусу кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта. У випадку набуття Клієнтом та/або кінцевими бенефіціарними власниками Клієнта статусу податкового резидента США Ви зобов'язані негайно надати до Банку форму W-9/W-8 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США. та/або про зміну даних, що надавалися Банку до моменту надання послуги еквайрингу (E-mail для виписок, найменування місця торгівлі Клієнта (в тому числі адреса веб-сайту Клієнта) державною мовою та латинськими літерами, адреси місця торгівлі, ПІБ відповідальної особи за дане місце торгівлі, контактний телефон представника Клієнта). Повідомлення про зміну зазначених у цьому пункті відомостей Клієнт здійснює письмово протягом одного місяця з моменту внесення таких змін з наданням до Банку документів, якщо інший строк не погоджений Сторонами в окремому правочині.

Здійснювати зміну платіжних реквізитів тільки після отримання від Банку відшкодування за всіма раніше здійсненими транзакціями.

Мати фінансові кошти в обороті еквайрингу в достатньому розмірі для CHARGEBACK, переказу коштів на користь платника у разі повернення товару та претензій платників - користувачів електронних платіжних засобів, емітованих Банком, але не менше ніж 600,00 гривень.

Відшкодувати Банку сплачені ним на користь Платіжних систем, банка-емітента або інших третіх осіб штрафи/пені, що накладені на Банк з вини Клієнта.

Забезпечити конфіденційність і нерозголошення інформації про операції, здійснені з використанням електронних платіжних засобів платників, їх персональні дані за транзакціями, що здійснюються з Клієнтом. Не копіювати платіжні засоби чи їх

реквізити, та не вносити повних номерів платіжних засобів до облікових книг, електронних баз, комп'ютерних програм, та не використовувати їх повний номер в кореспонденції/електронній пошті (номери платіжних засобів повинні бути приховані наступним чином: 0000 00XX XXX 0000, де 0-відповідна цифра картки, X- прихована цифра картки). Не збирати реквізитів платіжних засобів платників, не розголошувати даних про держателя особам, які не мають на це законного права або повноважень, і не дозволяти їм використовувати за призначенням платіжну картку.

Не допускати дроблення однієї транзакції. У випадку, якщо платник протягом календарної доби здійснює більше, ніж одну транзакцію в одній торговій точці Клієнта за одним QR-кодом або на інтернет-сайті Клієнта, Клієнт зобов'язаний провести процедуру верифікації платника. В разі недотримання цієї вимоги, та за наявності фінансових претензій CHARGEBACK і претензій платника, Клієнт зобов'язується відшкодувати збитки, що виникнуть внаслідок таких претензій, на вимогу Банку.

В разі встановлення факту використання платіжного засобу не його держателем, спробі використовувати підроблений або недійсний платіжний засіб вживати заходи щодо вилучення електронного платіжного засобу і передачі його в Банк протягом 3-х робочих днів з моменту вилучення.

Терміново повідомляти Банк і правоохоронні органи про всі факти, щодо яких виникає підозра у протиправній діяльності із використанням електронних платіжних засобів.

До надання сервісу еквайрингу надати Банку наступну інформацію: номер банківського рахунку (IBAN) для зарахування коштів, E-mail для виписок, найменування місця торгівлі державною мовою та латинськими літерами, адреси місця торгівлі (в тому числі адреса інтернет-сайту клієнта), ПІБ відповідальної особи за дане місце торгівлі, контактний телефон, вид діяльності (асортимент товарів/послуг).

Протягом 2 робочих днів надавати Банку за його запитом інформацію та документи, потрібні для виконання Банком вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Відмовитися від здійснення платіжної операції з використанням платіжного інструменту шляхом відмови від продажу товару/надання послуги після отримання від Банку повідомлення, що спричинено:

- неможливістю виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами;
- отриманням негативного коду відповіді від емітента платіжного інструменту;
- іншими випадками, установленими Моноправилами або законодавством України.

Клієнт надає Банку дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

Клієнту забороняється:

- у будь-який спосіб обмежувати право держателя електронного платіжного засобу обирати для здійснення розрахунків будь-яку платіжну картку платіжних систем відповідно до Закону України "Про платіжні послуги";

- встановлювати будь-яку додаткову (супровідну) плату під час здійснення оплати за продані ними товари (надані послуги) з використанням платіжних карток (або їх реквізитів), у тому числі плату за використання певного типу платіжних карток (або їх реквізитів);

- встановлювати різні ціни на ті самі товари чи послуги у разі здійснення розрахунку за них у безготівковій формі порівняно з розрахунком готівковими коштами.

6. Права та зобов'язання Банку

Банк має право вносити зміни до Інструкції в односторонньому порядку. Повідомлення Клієнта про відповідні зміни відбувається шляхом розміщення оновленої редакції Інструкції.

Не відшкодовувати Клієнту суми платежу, якщо транзакція проведена з порушенням вимог, визначених Моноправилами та Інструкцією.

Затримати оплату будь-якої транзакції понад строк відшкодування, але не більше ніж на 60 днів, з метою перевірки достовірності електронного платіжного засобу, за яким здійснена транзакція, та дотримання Клієнтом умов Моноправил, письмово повідомивши про це Клієнта протягом 3 робочих днів з моменту отримання оплати. Перевірка здійснюється шляхом запиту копій документів товарно-касового обліку, пояснень співробітників Клієнта з приводу обставин здійснення транзакції, тощо. В разі, якщо на запит Банку банк-емітент підтверджує достовірність транзакції за електронним платіжним засобом, тимчасово затримана сума повертається Клієнту.

У разі підтвердження банком-емітентом або платіжною системою факту шахрайського використання електронного платіжного засобу Банк має право утримувати відшкодування до закінчення процедури CHARGEBACK для проведення розслідування усіх обставин здійснення транзакції без обов'язку будь-яких штрафних санкцій (неустойки) за затримку платежу.

Самостійно встановлювати і переглядати ліміти авторизації, в тому числі окремо ліміти авторизації на здійснення операцій з використанням платіжних карток, емітованих закордонними банками, на розсуд Банку без узгодження з Клієнтом.

Використовувати інформацію щодо Клієнта в рекламних цілях з метою популяризації розрахунків із використанням електронних платіжних засобів, в тому числі торговельні марки та фірмові найменування Клієнта.

За погодженням з Клієнтом розміщувати свої інформаційні матеріали в приміщеннях торгово-сервісної мережі Клієнта / на інтернет-сайті Клієнта.

За результатами моніторингу або в разі опротестування платіжної операції платником, емітентом чи оператором платіжної системи для встановлення правомірності платіжної операції зупинити завершення платіжної операції на час, передбачений правилами відповідної платіжної системи, але не більше 60 календарних днів.

Залучати уповноважених третіх осіб для виконання зобов'язань за Моноправилами.

Зупинити здійснення транзакцій у разі, якщо в результаті моніторингу буде встановлений факт здійснення транзакцій в населених пунктах, що не контролюються українською владою.

Зупинити здійснення транзакцій у разі, якщо в результаті моніторингу буде встановлений факт здійснення транзакцій, що мають ризиковий характер. В такому разі Банк не пізніше наступного робочого дня направляє Клієнту запит щодо з'ясування суті транзакцій/ діяльності Клієнта та/або документального підтвердження джерел походження коштів каналами зв'язку, зазначеними у Моноправилах, разом з орієнтовним переліком документів, що можуть підтвердити суть транзакцій та характер діяльності Клієнта.

Не пізніше наступного робочого дня після дня отримання від Клієнта документів, інформації, пояснень щодо суті і мети транзакцій та характеру діяльності клієнта, Банк відновлює здійснення транзакцій.

У випадку, якщо протягом 10 календарних днів з моменту зупинення здійснення транзакцій клієнт не надає пояснень, документального підтвердження щодо мети та суті транзакцій та діяльності Клієнта, Банк відмовляє Клієнту в наданні послуг еквайрингу і в продовженні ділових відносин у порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Надавати іншим надавачам платіжних послуг інформацію, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу на підставі згоди Клієнта, наданої цими Моноправилами.

Відмовитися від здійснення платіжної операції з використанням платіжного інструменту з направленням відповідного повідомлення платнику у разі:

- неможливості виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами;
- отримання негативного коду відповіді від емітента платіжного інструменту;

- інших випадків, установлених Моноправилами або законодавством України.

Про факт відмови від здійснення платіжної операції Банк повідомляє Клієнта, який, в свою чергу, зобов'язується відмовитися від здійснення платіжної операції.

Самостійно приймати рішення щодо обмеження здійснення операцій за Сервісом Еквайринг з використанням платіжних карток, емітованих закордонними банками. У разі якщо за зверненням клієнту в межах Сервісу Еквайринг будуть здійснюватися операції з використанням платіжних карток, емітованих закордонними банками, то, за наявності фінансових претензій CHARGEBACK та/ або претензій платника, Клієнт зобов'язується відшкодувати збитки, що виникнуть внаслідок таких претензій, на вимогу Банку.

Банк має право на здійснення перевірки відповідності Вашої фактичної діяльності Вашій заявленій діяльності (під час укладення моноправил та під час їх дії) з метою запобігання міскодингу та для інших цілей.

Банк зобов'язаний надавати Клієнту QR-коди шляхом надання можливості їхньої генерації у web-кабінеті. Надавати Клієнту за заявою POS-термінал з оформленням відповідного акту приймання-передачі. Забезпечити проведення авторизації транзакцій з приймання платежів через QR-коди.

Під час приймання платежів через QR-коди дотримуватися правил здійснення платіжної операції з використанням електронного платіжного засобу та процедур безпеки, визначених правилами платіжних систем Mastercard, Visa, ПРОСТІР. При цьому Клієнт не має доступу до даних електронних платіжних засобів платників.

Надавати платнику квитанцію платіжного терміналу як документ, що підтверджує здійснення операції, в електронному вигляді шляхом її надсилання:

- за вибором платника: на електронну адресу або у viber / telegram за номером телефону, зазначеним платником;

- у мобільному застосунку Monobank (для платників - держателів платіжних карток Monobank | Universal Bank);

Відшкодувати суми транзакцій, проведених в торгово-сервісній мережі Клієнта, за платіжними реквізитами клієнта у національній валюті України не пізніше наступного робочого дня за днем прийняття платежу, якщо інший строк не визначений клієнтом у web-кабінеті.

Розглядати скарги щодо платіжних операцій, які опротестовуються платником, емітентом або платіжною організацією платіжної системи, у спосіб і строки, передбачені законодавством України та правилами платіжної системи.

Встановити клієнту MCC-код (MerchantCategoryCode) у відповідності з видом його діяльності.

Здійснювати обробку персональних даних відповідно до вимог законодавства про захист персональних даних виключно з метою надання платіжних послуг.

Надавати інформацію про юридичних та фізичних осіб, що містить банківську таємницю, у випадках та порядку, встановлених Законом України "Про банки і банківську діяльність".

У разі зміни (збільшення або зменшення) розміру інтерчейнджу здійснити коригування плати за еквайринг згідно з умовами та в порядку, встановленими Моноправилами.

Банк зобов'язаний розглядати скарги щодо платіжних операцій, які опротестовуються платником, емітентом або платіжною організацією платіжної системи, у спосіб і строки, передбачені законодавством України та правилами платіжної системи.

7. Порядок розрахунків

За надання послуг еквайрингу Ви сплачуєте Банку комісію в порядку, визначеному Тарифами.

Комісія за РКО за здійснення розрахунків за операціями з використанням ЕПЗ за допомогою POS-терміналу нараховується за кожен POS-термінал щомісячно та сплачується Клієнтом в останній робочий день звітного місяця, у розмірі, що передбачений у Тарифах. За перший та останній місяці користування Сервісом

Еквайрингу POS Комісія за РКО за здійснення розрахунків за операціями з використанням ЕПЗ за допомогою POS-терміналу нараховується в наступного порядку:

- у разі якщо сервіс еквайрингу у торговельних точках клієнта з використанням POS-терміналів надається протягом 16 та більше календарних днів на місяць, комісія нараховується як за повний календарний місяць;

- у разі якщо сервіс еквайрингу у торговельних точках клієнта з використанням POS-терміналів надається протягом 15 та менше календарних днів комісія не нараховується та не утримується.

Послуга еквайрингу відноситься до послуг, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням та, відповідно до п.п. 196.1.5. п. 196.1. статті 196 Податкового кодексу України, не є об'єктом оподаткування ПДВ.

Для сплати комісії Клієнт доручає Банку здійснювати дебетовий переказ такої комісії у розмірах та у терміни її сплати з поточного рахунку клієнту, відкритого в Банку (здійснювати дебетовий переказ), або утримувати її із сум відшкодувань Клієнта.

Крім комісії за надання послуг, клієнт доручає Банку здійснювати дебетовий переказ з поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, або утримувати із сум відшкодувань клієнта грошові кошти у розмірі транзакцій за заявками на повернення, суми задоволених фінансових претензій CHARGEBACK і претензій платників за транзакціями, здійсненими Клієнтом. В разі відсутності подальших транзакцій Клієнт зобов'язується здійснити погашення заборгованості в порядку, визначеному Моноправилами.

У разі відсутності грошових коштів на поточному рахунку Клієнта та/або подальших транзакцій Клієнт зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний Банком, в строк не пізніше 5 календарного дня місяця, наступного за звітним, суму, необхідну для сплати комісії, задоволення фінансових претензій CHARGEBACK та претензій платників за транзакціями, здійсненими Клієнтом за відповідний звітний місяць.

Банк має право відмінити комісію за РКО, якщо на кошти на поточному рахунку Клієнта накладено арешт або Клієнт подав запит на відключення Сервісу Еквайрингу з дати накладення арешту чи подання запиту.

У разі виникнення у Клієнта простроченої заборгованості за РКО, Банк має право:

- відмінити комісію за РКО за попередній календарний місяць;
та
- відмовити у подальшому наданні послуг за Сервісом Еквайрингу, у тому числі еквайрингу в торгових точках із використанням POS-терміналу, з дотриманням вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

Така відмова Банку у подальшому наданні послуг за Сервісом Еквайрингу вважається припиненням дії відповідного договору, про що Банк повідомляє Клієнта у строк та в порядку, визначених чинною редакцією Моноправил.

Клієнт зобов'язаний контролювати операції за рахунками і негайно, але не пізніше наступного календарного дня після отримання інформації про операцію за рахунком, повідомляти Банк про неакцептовану, помилкову, неналежну платіжну операцію.

Клієнт доручає Банку, а Банк має право у випадку зарахування Банком коштів внаслідок помилкового/не акцептованого/неналежного платежів на поточний рахунок Клієнта, здійснити дебетовий переказ суми такого переказу з поточного рахунку в безумовному порядку і без додаткового узгодження/погодження або дозволу Клієнта або утримувати із сум відшкодувань Клієнта грошові кошти у розмірі таких помилково зарахованих коштів.

Сторони домовились, що здійснення Банком у випадках передбачених Моноправилами дебетового переказу коштів є виконанням платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками та виконується на підставі згоди, наданої Клієнтом у Моноправилах, що вважається згодою перед виконанням першої такої платіжної операції та не потребує отримання Банком окремої (додаткової) згоди Клієнта (акцепту) на кожну таку платіжну операцію. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються

для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед надавачем платіжних послуг платника, може бути відкликана Клієнтом виключно за умови письмового погодження з Банком як з надавачем платіжних послуг та /або як з отримувачем, у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Закону України "Про платіжні послуги".

Розпорядження про відкликання згоди платника на виконання платіжної операції/відкликання платіжної інструкції може бути в довільній формі, але з зазначенням реквізитів платіжної інструкції (номер, дата, сума, номер рахунку). Відкликання згоди на виконання платіжної операції/ платіжної інструкції здійснюється Клієнтом каналами Дистанційного обслуговування.

8. Відповідальність Сторін

Клієнт не несе відповідальності перед платником у разі неможливості здійснення авторизації транзакції з використанням QR-коду.

Банк та Клієнт не несуть відповідальності за збої в лініях зв'язку та інші технологічні збої, які знаходяться поза сферою їх контролю.

Банк не несе відповідальності за якість товарів (робіт, послуг), що надаються Клієнтом.

У разі виникнення претензій з боку платника або банку-емітента з приводу необґрунтованості здійснення транзакції та списання коштів на користь Клієнта, Банк вживає заходів щодо врегулювання спірних питань, керуючись правилами платіжних систем.

Клієнт несе відповідальність за розміщення будь-яких QR-кодів, POS-терміналів в приміщеннях торгово-сервісної мережі Клієнта.

Виявлення Банком факту надання Клієнтом недостовірної інформації про види своєї діяльності є підставою для відмови від надання послуг еквайрингу і від продовження ділових відносин у порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

9. Правила відмови/ відключення від сервісу

Клієнт або Банк мають право відмовитись від надання послуг еквайрингу шляхом направлення повідомлення один одному у строк не менше, ніж за 60 календарних днів до бажаної дати відмови від надання послуг еквайрингу.

Банк має право блокувати авторизацію без згоди Клієнта, припинити перерахування відшкодування Клієнту, а також ініціювати відключення клієнта від сервісу еквайрингу, направивши Клієнту письмове повідомлення, в наступних випадках:

- неодноразове невиконання (два і більше разів, в тому числі - не підряд), або несвоєчасне, або неналежне виконання Клієнтом положень Моноправил;
- неправомірне використання Клієнтом або третьою особою QR-кодів, POS-терміналу, Окремого застосунку від Банку Термінал by моно, наданих Банком Клієнту, використання QR-кодів, POS-терміналу Окремого застосунку від Банку Термінал by моно третіми особами, що не підключили сервіс еквайрингу у відповідності до Моноправил;
- пошкодження Клієнтом або третіми особами POS-терміналу;
- у Клієнта мали місце одна або декілька транзакцій, які класифікуються Банком і платіжною системою як шахрайські, що підтверджується звітами платіжних систем;
- в інших випадках, встановлених правилами платіжної системи.

В такому разі відключення Клієнта від сервісу еквайрингу здійснюється через 10 календарних днів з моменту направлення Банком письмового повідомлення Клієнту.

Сторони зобов'язані здійснити остаточні взаєморозрахунки у строк 180 календарних днів після дати відмови або відключення сервісу еквайрингу.

Клієнт не має права передавати QR-код, надавати доступ до Окремого застосунку від Банку Термінал by моно третім особам або використовувати їх не в торговельних точках Клієнта.

10. Інші юридичні умови

На виконання Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Закону України «Про платіжні послуги», Банк до підключення до сервісу еквайрингу надав Клієнту інформацію, зокрема, про фінансову послугу, що пропонується надати за сервісом еквайрингу, із зазначенням вартості цієї послуги. Клієнт підтверджує, що вказана інформація була ним отримана в повному обсязі та він зрозуміє її зміст.

Усе листування буде здійснюватись шляхом дистанційних каналів або іншими способами, обумовленими Моноправилами.

Ви, здійснюючи приєднання до сервісу еквайрингу на умовах Моноправил шляхом підписання Заяви в Мобільному застосунку monobank, підтверджуєте, що ознайомлені та погоджуєтесь з [Правилами використання Apple Pay Platform Web Merchant](#) та [Правилами використання Google PAY API](#).

11. Посилання

1. [Інструкція.](#)
2. [Заява про надання доступу до послуг та сервісів.](#)
3. [Заява про надання доступу до Еквайрингу із використанням сервісу Ресторани](#)
4. [Доручення на кредитовий переказ](#)
5. [Доручення на скасування кредитового переказу](#)
6. [Заява на зміну реквізитів кредитового переказу](#)

Розділ VII. Сервіс Фонди та збори

1. Загальні умови

Сервіс “Фонди та збори” дає Вам можливість отримувати від Банку платіжну послугу, що надається платникам на замовлення Клієнта з метою прийняття (надалі у цьому розділі – «Збір») та переказу коштів (надалі – «Благодійна пожертва») у безготівковій формі Клієнту у відповідності до п. 53 ч. 1 ст. 1 Закону України “Про платіжні послуги”. Публічний збір благодійних пожертв здійснюється Клієнтом згідно вимог ст. 7 Закону України “Про благодійну діяльність та благодійні організації” та використовується у цілях, встановлених у Моноправилах та Заяві про приєднання до Сервісу “Фонди та збори”.

- Сервіс Base by mono - додатковий сервіс для клієнтів Monobusiness до сервісу еквайринг в мережі Інтернет, що надає Клієнту додаткові інструменти для проведення публічних зборів Благодійних пожертв.

- Сервіс “Фонди та збори” - сервіс переказу коштів на благодійність на рахунки фондів та на допомогу армії (разом надалі - Сервіси “Фонди та збори”).

Збір проводитиметься з використанням: Мобільного застосунку Monobank Банку, в тому числі за допомогою сервісу “Фонди та збори”; Сервісу Base by mono.

Сервіс еквайрингу надається за допомогою:

- QR-коду, який Клієнт роздруковує самостійно. QR-код - ідентифікатор для приймання платежів, що надається Банком та розміщується Клієнтом для зчитування на смартфонах платників з метою ініціювання переказу коштів на користь Клієнта.

Сервіс еквайрингу в мережі Інтернет надається з використанням:

- платіжної сторінки веб-сайту Клієнта та / або з використанням веб-сторінки, яку Банк створює для Клієнта з метою прямого поповнення, де платник, натискаючи кнопку “сплатити”, ініціює перехід зі сторінки веб-сайту Клієнта на захищений сервер Банку з метою ініціювання переказу коштів на користь Клієнта.

- сторінки Клієнта на веб-платформі <https://base.monobank.ua>.

До оплати приймаються платіжні інструменти - електронні платіжні засоби (платіжні картки) платіжних систем Mastercard, Visa, ПРОСТІР із наступними ознаками платіжності: електронний платіжний засіб повинен належати до однієї із зазначених платіжних систем; містити термін дії (місяць і рік), що не закінчився.

2. Права та зобов'язання Клієнта

Клієнт має право отримувати від Банку інформацію щодо повноти надходження прийнятих платежів на рахунок Клієнта у web-кабінеті та сторінці Клієнта на веб-платформі <https://base.monobank.ua>, з можливістю відображення такої інформації в розрізі кожного сервісу разом.

Розробити власний дизайн QR-кодів, що будуть розміщуватися в місцях прийому благодійників, за умови попереднього погодження з Банком.

Клієнт зобов'язаний використовувати отриману Благодійну пожертву з метою, що визначена у Заяві про приєднання до сервісу “Фонди та збори”, а також використовувати на цілі та задачі, що визначені в установчих документах Клієнта та Законом України «Про благодійну діяльність та благодійні організації», Податковим Кодексом України та іншими нормативно-правовими актами, що регулюють благодійництво та благодійну діяльність.

Використовувати інструкцію - методичний посібник по роботі з QR-кодом та технічні вимоги щодо інтеграції платіжної сторінки веб-сайту Клієнта та захищеного серверу Банку, що буде окремо надана працівниками Банку.

Не передавати QR-код третім особам. Повідомляти платників про порядок та умови приймання платежів за допомогою QR-коду Банку. Провести інструктаж із персоналом по роботі з QR-кодом. Використовувати QR-код виключно для прийому Благодійних пожертв.

Не здійснювати збір Благодійних пожертв, якщо:

- такий збір є незаконним, або може нашкодити діловій репутації, або може негативно вплинути на бренди Банку, платіжних систем, в тому числі, але не виключно, якщо метою збору є продаж наступних товарів:

- вогнепальна зброя, запасні частини до неї, боєприпаси, холодна зброя, що заборонена\ обмежена в обігу правоохоронними органами;

- наркотичні, стероїдні, психотропні речовини та інші товари, що наражають на небезпеку життя та здоров'я споживачів, а також пристосування для їхнього споживання;

- неліцензовані лікарські засоби, доставка лікарських засобів за межі України;

- тютюнові вироби, ігровий бізнес, казино, лотереї, тоталізатори, електронна валюта;

- метою збору є продаж зображень, що мають образливий характер, в тому числі зображення сексуального характеру, сексуальної експлуатації (в тому числі неповнолітніх), нанесення тілесних ушкоджень особі та частинам тіла особи, будь-які прояви жорстокості.

- метою збору є продаж цифрового контенту, який:

- порушує майнові та немайнові права інтелектуальної власності, включаючи авторські права, права на знаки для товарів і послуг, патенти, комерційну таємницю або інші права інтелектуальної власності чи право власності третіх осіб;

- пропагандує насильство, використання вогнепальної зброї або інших предметів, вилучених чи обмежених в цивільному обороті, або описувати чи пропагувати злочинну діяльність, містити інструкції або керівництва з вчинення злочинних дій;

- має порнографічний або сексуально відвертий характер;

- містить інформацію про товари та послуги, вироблені у країні, яка здійснює відкрите або приховане протистояння (військове, економічне, юридичне чи інше) Україні, або фінансує терористичні, сепаратистські чи екстремістські організації чи їх окремих представників;

- містить програмні віруси, шпигунське програмне забезпечення або інший шкідливий програмний код;

- наводить твердження та/або зображення, які є дискримінаційними та/або розпалюють ненависть, ворожнечу чи жорстокість до окремих осіб чи груп осіб за ознакою походження людини, її соціального чи майнового стану, віку, расової, етнічної чи національної належності, статі, сексуальної орієнтації, освіти, інвалідності, політичних поглядів, ставлення до релігії, за мовною ознакою, родом і характером занять, місцем проживання, за іншими ознаками, а також такими, що дискредитують товари інших осіб;

- надає відомості або закликає до дій, які можуть спричинити порушення законодавства, завдають чи можуть завдати шкоди здоров'ю або життю людини та/або довкіллю, а також спонукають до нехтування засобами безпеки;

- використовує або імітує зображення Державного Герба України, Державного Прапора України, звучання Державного Гімну України, зображення державних символів іноземних держав та міжнародних організацій, міжнародних об'єднань, якщо такі використання або імітація пропагують неповагу до них або вводять користувачів в оману. Зазначені положення не розповсюджуються на використання у цифровому контенті символіки держав-агресорів.

Використовувати та на постійній основі ознайомлюватися із змінами, що вносяться Банком до Інструкції.

Здійснювати операції із застосуванням електронних платіжних засобів: з оформленням документів в електронній формі, передбачених правилами платіжних систем; виконуючи чинні вимоги з касового обліку при оформленні операції оплати з використанням електронних платіжних засобів; при цьому дотримуватися правил здійснення платіжної операції з використанням платіжного інструменту та процедур безпеки.

Протягом 2 (двох) робочих днів надавати Банку за його запитом, в тому числі надісланий через e-mail chargeback@monobank.ua, документи та пояснення, що

стосуються використання за цільовим призначенням Благодійної пожертви. У разі ненадання Клієнтом на запит Банку документів та пояснень, сума фінансової претензії CHARGEBACK за вказаною транзакцією або претензії платника за електронними платіжними засобами, емітованими Банком, а також супутні витрати Банку, що пов'язані з диспутом, погашаються за рахунок Клієнта. Сума утримується з сум наступних відшкодувань Клієнта або перераховується Клієнтом на рахунок, зазначений Банком.

Самостійно розміщувати на веб-сайті Клієнта, а також при вході логотипи/інформаційні наклейки з логотипами платіжних систем:

Visa <https://usa.visa.com/run-your-business/accept-visa-payments/posguidelines.html>;

Mastercard <https://brand.mastercard.com/brandcenter/mastercard-brand-mark.html>;

ПРОСТІР <https://prostir.gov.ua/>.

Повідомляти Банк про зміну видів діяльності, які повідомлялися Банку для призначення коду категорії Клієнта, та/або зміни приналежності кінцевого бенефіціарного власника Клієнта до політично значущих осіб. Повідомлення про зміну зазначених у цьому пункті відомостей Клієнт здійснює протягом трьох днів (якщо більший строк не встановлено чинними законодавством України) з моменту внесення таких змін з наданням до Банку цих документів у порядку визначеному цими Моноправилами. При цьому засвідчені належним чином копії цих документів залишаються в Банку.

Здійснювати зміну платіжних реквізитів тільки після отримання від Банку відшкодування за всіма раніше здійсненими транзакціями.

Мати фінансові кошти в обороті еквайрингу в достатньому розмірі для CHARGEBACK, переказу коштів на користь платника у разі повернення платежу та претензій платників - користувачів електронних платіжних засобів, емітованих Банком, але не менше ніж 600,00 гривень.

Відшкодувати Банку сплачені ним на користь Платіжних систем, банка-емітента або інших третіх осіб штрафи/пені, що накладені на Банк з вини Клієнта.

Забезпечити конфіденційність і нерозголошення інформації про операції, здійснені із використанням електронних платіжних засобів платників, їх персональних даних за транзакціями, що проходять через Клієнта. Не копіювати платіжні засоби чи їх реквізити та не вносити повних номерів платіжних засобів до облікових книг, електронних баз, комп'ютерних програм та не використовувати їх повний номер в кореспонденції/електронній пошті (номери платіжних засобів повинні бути приховані наступним чином: 0000 00XX XXX 0000, де 0-відповідна цифра картки, X- прихована цифра картки). Не збирати реквізитів платіжних засобів платників, не копіювати платіжний інструмент чи його реквізити, не розголошувати даних про держателя особам, які не мають на це законного права або повноважень, і не дозволяти їм використовувати за призначенням платіжний інструмент.

У випадку, якщо платник протягом календарної доби здійснює більше, ніж одну транзакцію за одним QR-кодом або на веб-сайті Клієнта, Клієнт зобов'язаний провести процедуру верифікації платника. В разі недотримання цієї вимоги та за наявності фінансових претензій CHARGEBACK і претензій платника, Клієнт зобов'язується відшкодувати такі претензії на вимогу Банку.

В разі встановлення факту використання платіжного засобу не його держателем, спробі використовувати підроблений або недійсний платіжний засіб, вживати заходи щодо вилучення електронного платіжного засобу і передачі його в Банк протягом 3-х робочих днів з моменту встановлення такого факту.

Терміново повідомляти Банк і правоохоронні органи про всі факти, щодо яких виникає підозра у протиправній діяльності із використанням електронних платіжних засобів.

Клієнт підтверджує, що здійснює обробку персональних даних у повній відповідності до вимог Закону "Про захист персональних даних", Клієнт надає Банку свою письмову згоду та право збирати, отримувати, зберігати, використовувати, надавати третім особам (виключно у зв'язку з наданням послуг, обробкою даних, статистичною звітністю та управлінням ризиками) інформацію щодо діяльності та

фінансового стану Клієнта, що стала чи стане відомою Банку у процесі взаємовідносин з Клієнтом за Договором (Банківська таємниця), а також право на обробку та передачу будь-яким іншим особам персональних даних Уповноваженої особи Клієнта, відповідальної особи, а також учасників та бенефіціарних власників Клієнта, що будуть надані Клієнтом Банку для укладення, виконання цього Договору, а також персональних даних платників (персональні дані), та іншої конфіденційної інформації щодо Клієнта та платників, визначеної як такою чинним законодавством України, та яка стала чи стане відомою Банку при взаємовідносинах із Клієнтом та/або іншими особами. Клієнт підтверджує, що повідомив зазначених осіб, а також платників про цілі та підстави обробки їх персональних даних та конфіденційної інформації, а також про третіх осіб, яким можуть передаватись їх персональні дані, зокрема про передачу їх персональних даних та конфіденційної інформації Банку або його представнику, і отримав їх письмову згоду на передачу їх персональних даних та конфіденційної інформації Банку або його представнику (в т.ч. колекторській компанії);

До надання сервісу еквайрингу надати Банку через web-кабінет та сторінку Клієнта на веб-платформі <https://base.monobank.ua> наступну інформацію: номер банківського рахунку Клієнта (IBAN) для зарахування коштів, E-mail для виписок, найменування Клієнта державною мовою та латинськими літерами, адреси, інформацію для встановлення Банком коду категорії діяльності, ПІБ відповідальної особи, контактний телефон представника Клієнта.

Протягом 2 робочих днів надавати Банку за його запитом інформацію та документи, потрібні для виконання Банком вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Клієнт надає Банку дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

Клієнт зобов'язаний відмовитися від здійснення платіжної операції з використанням платіжного інструменту шляхом відмови від прийняття Благодійної пожертви після отримання від Банку повідомлення, що спричинено:

- 1) неможливістю виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами;
- 2) отриманням негативного коду відповіді від емітента платіжного інструменту;
- 3) іншим випадкам, установленим договором або законодавством України.

3. Права та зобов'язання Банку

Банк має право здійснювати контроль за цільовим використанням Благодійної пожертви. Для цього на вимогу Банку Клієнт надає звіт про використання Благодійної пожертви щоквартально, якщо інша періодичність не передбачена Заявою про приєднання до сервісу "Фонди та збори". Банк забезпечує можливість вільного доступу до звітів Клієнта особами, серед яких проводиться Збір.

Вносити зміни до Інструкції - методичного посібника по роботі з QR-кодом та технічні вимоги щодо інтеграції платіжної сторінки веб-сайту Клієнта та захищеного серверу Банку (надалі у цьому розділі - Інструкція) в односторонньому порядку. Повідомлення Клієнта про відповідні зміни відбувається шляхом розміщення оновленої редакції Інструкції.

Не відшкодовувати Клієнту суми платежу, якщо транзакція проведена з порушенням вимог, визначених цим Договором та Інструкцією.

Затримати оплату будь-якої транзакції понад строк відшкодування, але не більше ніж на 60 календарних днів, з метою перевірки достовірності електронного платіжного засобу, за яким здійснена транзакція, та дотримання Клієнтом умов визначеними цими Моноправилами, письмово повідомивши про це Клієнта протягом 3 робочих днів з моменту отримання оплати. Перевірка здійснюється шляхом запиту копій документів товарно-касового обліку, пояснень співробітників Клієнта з приводу обставин здійснення транзакції, тощо. В разі, якщо на запит Банку банк-емітент підтверджує достовірність

транзакції за електронним платіжним засобом, тимчасово затримана сума переказується Клієнту.

У разі підтвердження банком-емітентом або платіжною системою факту шахрайського використання електронного платіжного засобу Банк має право утримувати суму або частину суми відшкодування до закінчення процедури CHARGEBACK для проведення розслідування усіх обставин здійснення транзакції без обов'язку сплати будь-яких штрафних санкцій (неустойки) за затримку платежу.

Самостійно встановлювати і переглядати ліміти авторизації на розсуд Банку без узгодження з Клієнтом.

Використовувати інформацію щодо Клієнта в рекламних цілях з метою популяризації розрахунків із використанням електронних платіжних засобів, в тому числі фірмове найменування Клієнта.

За погодженням з Клієнтом розміщувати свої інформаційні матеріали в місцях прийому благодійників Клієнта/ на веб-сайті Клієнта.

За результатами моніторингу або в разі опротестування платіжної операції користувачем, емітентом чи оператором платіжної системи для встановлення правомірності платіжної операції зупинити завершення платіжної операції на час, передбачений правилами відповідної платіжної системи, але не більше 60 календарних днів.

Залучати уповноважених третіх осіб для виконання зобов'язань визначеними цими Моноправилами.

Призупинити здійснення транзакцій у разі, якщо в результаті моніторингу буде встановлений факт здійснення транзакцій в населених пунктах, що не контролюються українською владою.

Призупинити здійснення транзакцій у разі, якщо в результаті моніторингу буде встановлений факт здійснення транзакцій, що мають ризиковий характер. В такому разі Банк не пізніше наступного робочого дня направляє Клієнту запит щодо з'ясування суті транзакцій/ діяльності Клієнта та/або документального підтвердження джерел походження коштів каналами зв'язку, зазначеними у цих Моноправилах, разом з орієнтовним переліком документів, що можуть підтвердити суть транзакцій та характер діяльності Клієнта.

Не пізніше наступного робочого дня після дня отримання від Клієнта документів, інформації, пояснень щодо суті і мети транзакцій та характеру діяльності Клієнта, Банк відновлює здійснення транзакцій.

У випадку, якщо протягом 10 календарних днів з моменту зупинення здійснення транзакцій Клієнт не надає пояснень, документального підтвердження щодо мети та суті транзакцій та діяльності Клієнта, Банк відмовляє Клієнту в наданні сервісу еквайрингу і в продовженні ділових відносин у порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

На надання іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу на підставі згоди Клієнта, наданої за Сервісом "Фонди та збори".

Відмовитися від здійснення платіжної операції з використанням платіжного інструменту з направленням відповідного повідомлення платнику у разі:

- неможливості виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами;
- отримання негативного коду відповіді від емітента платіжного інструменту;
- інших випадків, установлених договором або законодавством України.

Про факт відмови від здійснення платіжної операції Банк повідомляє Клієнта, який, в свою чергу, зобов'язується відмовитися від здійснення платіжної операції.

Банк має право на здійснення перевірки відповідності фактичної діяльності Клієнта заявленій діяльності (під час укладення Договору та під час дії Договору), щодо запобігання міскодингу та інших перевірок за дотриманням цього договору.

Банк зобов'язується надавати Клієнту QR-коди шляхом надання можливості їхньої генерації у web-кабінеті. Забезпечити проведення авторизації транзакцій з приймання платежів через QR-коди.

Під час приймання платежів через QR-коди дотримуватися правил здійснення платіжної операції з використанням електронного платіжного засобу та процедур безпеки, визначених правилами платіжних систем Mastercard, Visa, ПРОСТІР. При цьому Користувач не має доступу до даних електронних платіжних засобів платників.

Переказувати суми транзакцій, проведених на користь Клієнта, у національній валюті України не пізніше наступного робочого дня за днем прийняття платежу, якщо інший строк не визначений Клієнтом у web-кабінеті.

Встановити Клієнту MCC-код (MerchantCategoryCode), що відповідає виду його діяльності.

У разі зміни (збільшення або зменшення) розміру інтерчейнджу здійснити відповідне коригування комісії за проведення операцій в еквайринговій мережі шляхом внесення відповідних змін до Тарифів.

Банк зобов'язаний розглядати скарги щодо платіжних операцій, які опротестовуються платником, емітентом або платіжною організацією платіжної системи, у спосіб і строки, передбачені законодавством України та правилами платіжної системи.

4. Порядок розрахунків

Банк переказує Клієнту прийняті платежі на користь Клієнта (за вирахуванням утриманої суми комісійної винагороди Банку) за відповідний календарний день на поточний рахунок Клієнта. Зобов'язання по переказу Клієнту грошових коштів, за вирахуванням утриманої суми комісійної винагороди, за умови виконання Сторонами звірки прийнятих на користь Клієнта платежів згідно з реєстром прийнятих платежів, повинно бути виконано Банком не пізніше наступного робочого дня за днем прийняття платежу, якщо інший строк не визначений Клієнтом у web-кабінеті.

За надання послуг з розрахункового обслуговування Клієнт сплачує Банку комісію за приймання та переказ коштів та комісію за проведення операцій в еквайринговій мережі (надалі у цьому розділі - Комісія) в порядку, визначеному Моноправилами, у розмірах, визначених у Тарифах.

Сервіс еквайрингу та Збір відносяться до послуг, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням та, відповідно до п.п. 196.1.5. п. 196.1. статті 196 Податкового кодексу України, не є об'єктом оподаткування ПДВ.

Для сплати Комісії за цим Договором Клієнт доручає (надає згоду) Банку здійснювати дебетовий переказ шляхом виконання Банком відповідних Платіжних інструкцій у розмірах та у терміни їх сплати з поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, або утримувати її із сум відшкодувань Клієнта.

Окрім комісій Клієнт доручає Банку (надає згоду) на виконання дебетових переказів шляхом виконання Банком відповідних Платіжних інструкцій з поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, або утримувати із сум відшкодувань Клієнта грошові кошти у розмірі транзакцій за заявками на повернення, суми задоволених фінансових претензій CHARGEBACK і претензій платників за транзакціями, отриманими Клієнтом. В разі відсутності подальших транзакцій Клієнт зобов'язується здійснити погашення заборгованості.

У разі відсутності грошових коштів на поточному рахунку Клієнта та/або подальших транзакцій, Клієнт зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний Банком, в строк не пізніше 5 календарного дня місяця, наступного за звітним, суму, необхідну для сплати комісії, задоволення фінансових претензій CHARGEBACK та претензій платників за транзакціями, отриманими Клієнтом за відповідний звітний місяць.

У разі зарахування Банком на поточний рахунок Клієнта помилкового переказу Клієнт доручає Банку (надає згоду) на виконання дебетових переказів шляхом виконання Банком відповідних Платіжних інструкцій суми помилкового переказу з поточного рахунку в безумовному порядку і без додаткового узгодження/ погодження

або дозволу Клієнта або утримати суму помилкового переказу із суми наступних переказів на користь Клієнта, або самостійно перераховує кошти на рахунок Банку, зазначений у web-кабінеті, сторінці Клієнта на веб-платформі <https://base.monobank.ua>.

Сторони домовились, що здійснення Банком дебетового переказу коштів є виконанням платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками та виконується на підставі згоди, наданої Клієнтом, що вважається згодою перед виконанням першої такої платіжної операції та не потребує отримання Банком окремої (додаткової) згоди Клієнта (акцепту) на кожну таку платіжну операцію. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед надавачем платіжних послуг платника, може бути відкликана Клієнтом виключно за умови письмового погодження з Банком як з надавачем платіжних послуг та /або як з Клієнтом, у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Закону України "Про платіжні послуги". Сторони узгодили, що зазначені операції є акцептованими.

5. Відповідальність сторін

Клієнт несе відповідальність за подальше цільове використання Благодійних пожертв. Банк не несе відповідальності за діяльність Клієнта з метою збору Благодійних пожертв та додержання Клієнтом мети Збору.

Банк та Клієнт несуть відповідальність за навмисне невикористання QR-коду або неповідомлення Клієнтом Банку про його непрацездатність відповідно до законодавства України. Клієнт не несе відповідальності перед платником у разі неможливості здійснення авторизації транзакції з використанням QR-коду.

Клієнт несе відповідальність за розміщення будь-яких QR-кодів у місцях прийому благодійників Клієнта.

Виявлення Банком факту про надання Клієнтом недостовірної інформації про види своєї діяльності є підставою для відмови від надання Сервісу еквайрингу і в продовженні ділових відносин у порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Банк має право припинити надання Сервісу "Фонди та збори" в односторонньому порядку у разі використання Клієнтом грошових коштів не за призначенням та вимагати повернення цих коштів не пізніше 2 (двох) робочих днів з моменту отримання відповідного повідомлення. Надання Сервісу "Фонди та збори" припиняється з моменту отримання Клієнтом відповідного повідомлення каналами Дистанційного обслуговування.

6. Правила відмови/ відключення від сервісу

Клієнт або Банк мають право відмовитись від надання Сервісу "Фонди та збори" шляхом направлення повідомлення один одному у строк не менше, ніж за 30 календарних днів до бажаної дати відмови від надання Сервісу "Фонди та збори".

Банк має право блокувати авторизацію без згоди Клієнта, припинити перерахування відшкодування/ Зборів Клієнту, а також припинити надання Сервісу "Фонди та збори", направивши Клієнту повідомлення каналами Дистанційного обслуговування, в наступних випадках:

- неодноразове невиконання (2 і більше разів, в тому числі - не підряд) або несвоєчасне або неналежне виконання Клієнтом умов даного розділу Моноправил;
- неправомірне використання Клієнтом або третьою особою QR-кодів, наданих Банком Клієнту, використання QR-кодів, третіми особами;
- у Клієнта мали місце одна або декілька транзакцій, які класифікуються Банком і платіжною системою як шахрайські, що підтверджується звітами платіжних систем;
- наявності інформації щодо зміни фактичної діяльності Клієнта заявленої;
- в інших випадках, встановлених правилами платіжної системи.

В такому разі надання Сервісу “Фонди та збори” припиняється через 10 (десять) календарних днів з моменту повідомлення Клієнта каналами Дистанційного обслуговування.

7. Інші юридичні умови

В межах взаємодії по Сервісу “Фонди та збори” кожна зі Сторін має право використовувати назву та логотип (торговельну марку) іншої Сторони.

Сторона має право використовувати логотип (торговельну марку) іншої Сторони виключно у відповідності з вимогами іншої Сторони щодо такого використання. Логотипи можуть бути використані лише, як вказано у Заяві, та у зв’язку з виконанням цього Договору. Логотипи не можуть бути змінені. Будь-яке неналежне використання логотипів Стороною чи її субпідрядниками є підставою для негайного припинення надання Сервісу “Фонди та збори”.

Кожна зі Сторін зобов’язана негайно припинити будь-яке використання логотипів іншої Сторони, коли від іншої Сторони надійде така вимога.

Будь-які друковані матеріали, в яких одна Сторона використовує логотипи та/або назву іншої Сторони, повинні надаватися за 20 (двадцять) календарних днів іншій Стороні на затвердження перед друкуванням та розповсюдженням.

8. Посилання

1. [Заява про приєднання до Сервісу Фонди та збори](#)
2. [Заява про приєднання до Сервісу Base by mono](#)

Розділ VIII. Сервіс Покупка частинами

1. Загальні умови

Сервіс Покупка Частинами (ПЧ) дає Вам можливість реального збільшення обсягів реалізації товарів.

Ви доручаєте Банку здійснення переказу грошових коштів, що надані Банком Покупцям Вашого товару згідно з умовами кредитного договору, який укладається між Банком та Покупцем, на Ваш поточний рахунок, за що сплачуєте Банку комісію за розрахунково-касове обслуговування (РКО) згідно з Тарифами Банку.

загальні-jottings:

Сервіс ПЧ - це моментальне кредитування фізичних осіб - держателів карток monobank|Universal Bank в онлайн- і в офлайн-магазинах.

Для того, щоб скористатися перевагами даного продукту, Вам необхідно:

1. Відкрити рахунок в національній валюті - гривні.
2. Здійснити технічне підключення Сервісу ПЧ.
3. Отримати погодження підключення через Дистанційні канали комунікації.

Як працює Сервіс Покупка частинами?

1. Покупець обирає товар.
2. Покупець повідомляє Вас про спосіб оплати товару через Сервіс ПЧ.
3. Ви отримуєте від покупця необхідну інформацію за нашою формою для заповнення картки покупця (найменування товару, номер телефону, сума розстрочки, кількість місяців розстрочки тощо) та відправляєте Нам. В разі позитивного рішення про надання покупцю кредиту Ми відправляємо покупцю кредитний договір.
4. Покупець підписує кредитний договір в Мобільному застосунку.
5. Ми повідомляємо Вас про підписання покупцем кредитного договору.
6. Ви видаєте або відправляєте товар покупцю.
7. Після отримання товару покупцем Ви повідомляєте про це Банк.
8. Банк перераховує Вам кошти за товар.

загальні-jottings:

Способи обміну даними

API. Обмін інформацією здійснюється з використанням захищеного веб-сервісу із застосуванням протоколу обміну даними в режимі онлайн шляхом направлення електронних повідомлень на IP-адреси Сторін. Технічна документація за [посиланням](#).

2. Порядок зарахування коштів на рахунок

Після укладання кредитного договору Покупцем, Банк здійснює перерахування грошових коштів, наданих Покупцям як кредити на придбання товарів у Вас, через окремий рахунок Банку для перерахування коштів на Ваш Рахунок, відкритий в Банку.

Сплата комісії здійснюється Вами в день зарахування коштів на окремий рахунок для перерахування коштів, шляхом утримання Банком суми комісії з коштів, що належать Вам до перерахування.

Перерахування грошових коштів здійснюється Банком з окремого рахунку Банку для перерахування коштів окремо за кожною операцією.

Банк з окремого рахунку для перерахування коштів перераховує Вам суму грошових коштів, надану Покупцю як кредит на придбання товару, залежно від домовленостей між Банком та Вами:

- в день укладання Покупцем кредитного договору, або
- В день підтвердження Вами передачі товару Покупцю.

Послуги з РКО (переказу грошових коштів) вважаються наданими за умови, що протягом 14 календарних днів з моменту укладання кредитного договору Покупець не надасть Банку відмову від кредитного договору. На 15-й день вважатиметься, що товар отримано Покупцем, а ПЧ отримує статус “успішна”.

Послуги з РКО (переказу грошових коштів) вважаються наданими за умови, що товар Покупцем не буде повернутий протягом 14 календарних днів з моменту укладання кредитного договору. У разі, якщо Ви не повідомляєте Банк про відмову у передачі товару протягом 14 днів з моменту укладання кредитного договору між Банком та Покупцем, то на 15-й день вважатиметься, що товар отримано Покупцем, а ПЧ отримує статус “успішна”.

Розмір комісії Банку за надання послуг з розрахунково - касового обслуговування (переказу грошових коштів) за Сервісом Покупки частинами для Вас як продавця визначається у розмірі Базового тарифу Сервісу Покупки частинами та може бути змінений, за згодою Сторін, на “Промоційний тариф”.

Гарантійний лист про зарахування Вам коштів формується в електронному вигляді, підписується уповноваженим представником Банку із накладанням КЕП та передається Вам за допомогою API.

За даним сервісом ми будемо підписувати Акти наданих послуг в наступному порядку:

Акт готується нами та надсилається Вам не пізніше 7 (сьомого) числа наступного місяця за звітним. Ви зобов'язані протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання Акту:

- у разі, якщо Акт надсилається у паперовому вигляді, направити нам один примірник Акту, підписаний Вашою уповноваженою особою та скріплений печаткою (якщо така є);
- у разі, якщо Акт надсилається у електронному вигляді, підписати його, використовуючи власний КЕП, та надіслати його нам через сервіс обміну електронними документами “Вчасно” (<https://vchasno.ua/>);
- або надати письмові мотивовані заперечення щодо виявлених в Акті недоліків. У випадку, якщо протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання Вами Акту Банк не отримає підписаного Клієнтом Акту та/або мотивованих заперечень щодо виявлених в Акті недоліків, такий Акт буде вважатися погодженим, а послуги вважаються наданими.

загальні-jottings:

Ми щоденно до 10:00 години направляємо на Вашу електронну пошту реєстр укладених кредитних договорів на придбання товарів за попередній день з наростаючим підсумком з початку місяця. Основні дані, що містяться у щоденному реєстрі: код торгової точки, ПІБ Покупця, ІПН Покупця, № рахунку-фактури, Дата рахунку-фактури, Кількість щомісячних платежів згідно з кредитним договором, % комісії, сума для розрахунку Комісії за РКО (сума кредиту), Сума перерахованих Клієнту коштів (грн.), Сума Комісії за РКО, грн.

3. Гарантії та зобов'язання Клієнта

Клієнт повідомляє Банк про маркетингові акції та/або рекламні заходи, що містять інформацію та пропозицію придбати товар за програмою споживчого кредитування ПЧ.

Клієнту забороняється здійснювати "холодні розсилки" та рекламні повідомлення про сервіс ПЧ користувачам, які не надали контактні дані Клієнту або не здійснювали покупку товару у Клієнта.

Клієнт не буде збільшувати вартість товару при виборі Покупцем способу покупки товару з використанням ПЧ.

Використання ПЧ для покупки товару Покупцем здійснюється незалежно від додаткових послуг/товарів, що пропонуються Клієнтом Покупцю.

Вартість проданого товару не буде змінена за період з моменту передачі товару Покупцю до моменту перерахування Клієнту оплати за відповідний товар.

У момент продажу товарів Покупцю оформляти гарантійні зобов'язання на товар, якщо такий товар передбачає гарантійні зобов'язання Клієнта.

Передати товар Покупцю з необхідними документами.

Клієнт не видає товар Покупцю до моменту отримання від Банку інформації про укладання з Покупцем кредитного договору та отримання Покупцем кредиту.

Повідомити Банк невідкладно в день передачі товару Покупцю або в день відмови Покупця від купівлі товару, але не пізніше, ніж у строк до 14 (чотирнадцять календарних) днів з дня отримання Гарантійного листа та/або повідомлення про надання Покупцю кредиту, про факт продажу товару в кредит Покупцю або про відмову від укладання договору купівлі-продажу товару.

Належним чином вести облік отриманих від Банку грошових коштів, наданих Покупцям як кредити на придбання товарів у Клієнта, і з власної ініціативи або на письмову вимогу Банку повертати Банку кошти, які помилково/надмірно перераховані Клієнту (зокрема у сумах, що не підтверджені документами, передбаченими цим Договором) не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати надходження відповідного запиту від Банку.

Не допускати видачі готівкових коштів Покупцям замість товару, який купується за рахунок наданого Банком кредиту.

Не допускати видачі іншого товару, ніж той, що Покупець придбав, за рахунок наданого Банком кредиту.

Клієнт зобов'язується здійснювати всі необхідні дії для забезпечення захисту персональних даних Покупців, які він отримав в процесі взаємодії за Сервісом ПЧ.

Клієнт підтверджує, що отримав згоду від усіх осіб, яким надаються послуги в рамках Сервісу ПЧ, на обробку Банком їх персональних даних.

4. Порядок повернення Комісії РКО

В разі повернення товару після 14 днів з моменту надання Покупцю кредиту Комісія за РКО Вам не повертається.

В разі повернення товару до 14 днів (включно) з моменту надання Покупцю кредиту в день повернення кредитних коштів на рахунок Банку у повному обсязі Комісія за РКО повертається Вам на Ваш рахунок, якщо вона була до цього сплачена.

5. Повернення Товару

Покупець має право повернути Товар, що був придбаний на умовах ПЧ у випадках, передбачених Законом України «Про захист прав споживачів».

Якщо повернення Товару проводиться з одночасною видачею (обміном) на інший Товар рівної вартості, то вважатиметься без додаткового підтвердження, що такий інший обмінний Товар є прокредитованим на умовах попереднього Товару, що був повернутий, при цьому Банк бере на себе зобов'язання повідомити (попередити) про це Покупця. Банк повідомлений та погоджується з тим, що Клієнт обмін Товару оформляє різними фіскальними чеками: на повернення та на продаж.

Якщо повернення Товару проводиться з необхідністю фінансування Покупця Банком на придбання нового Товару з одночасною подачею (обміном) на інший Товар іншої (більшої або меншої) вартості, то вважатиметься, що Кредитний договір припинений, Клієнт зобов'язаний повернути кошти Банку, а видача нового Товару проводиться за звичайною процедурою із укладанням між Банком та Покупцем нового Кредитного договору.

У випадку звернення Покупця до Клієнта з наміром повернути Товар та отримати грошові кошти, то у випадку задоволення Клієнтом вимог Покупця щодо повернення Товару оформлювати таке повернення у встановлений законодавством термін. В день прийняття рішення про задоволення вимог Покупця щодо повернення Товару Клієнт повідомляє про це Банк. При цьому Клієнт доручає Банку здійснити дебетовий переказ грошових коштів з його рахунку, в сумі вартості Товару, що повертається, сплаченої за рахунок кредитних коштів, та зараховувати на рахунок Банку для подальшого погашення заборгованості Покупця за Кредитом. Якщо кошти на рахунку Клієнта, відсутні, то Клієнт зобов'язаний забезпечити надходження коштів на рахунок Клієнта в день повернення Товару в сумі не менше вартості Товару, що повертається.

8. Відповідальність в сервісі ПЧ

У випадку порушення Вами строків перерахування Банку коштів в разі відмови Покупця від товару (повернення за умовами цього Договору), Банк має право нарахувати, а Ви зобов'язаний на письмову вимогу Банку сплатити на користь Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ (що діяла у період, за який сплачується пеня) від суми простроченого платежу за кожен день такого прострочення.

юридичні-jottings:

Банк має право відмовити Вам у підключенні Сервісу ПЧ без пояснень причини.

Порушення Вами будь-яких зобов'язань по Сервісу ПЧ надає Банку право припинити надання Вам послуг за Сервісом ПЧ, повідомивши Дистанційними каналами зв'язку.

У жодному разі Ви не втручаєтесь у взаємовідносини між Банком та Покупцем, не приймаєте участі у спорах Покупця щодо умов споживчого кредитування та належного інформування Покупця. Інформація про умови споживчого кредитування може бути розміщена у Ваших магазинах за умови попереднього погодження її змісту.

Сторони визнають конфіденційною та такою, що не підлягає розголошенню третім особам, будь-яку технічну, комерційну або будь-яку іншу інформацію, що стосується специфіки діяльності Банку та Клієнта, а також будь-яку іншу інформацію з обмеженим доступом, що передається Сторонами одна одній, та яка визначена відповідною Стороною як конфіденційна. За розголошення конфіденційної інформації, зокрема

інформації, що становить банківську таємницю, винна Сторона відшкодовує іншій Стороні понесені у зв'язку з цим збитки.

При співробітництві Сторін за цим Договором Клієнт не набуває статусу кредитного посередника в розумінні Закону України «Про споживче кредитування» від «15» листопада 2016 року № 1734-VIII та не виконує будь-яких дій, притаманних кредитному посереднику.

Гарантійний лист, що застосовується Сторонами у правовідносинах за Договором, не є забезпеченням виконання зобов'язань в розумінні параграфу 8. Гл.49 ЦК, та надання Гарантійних листів не є банківською операцією за гарантією, що регулюються Положенням про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 15 грудня 2004 року №639.

У випадку порушення Клієнтом зобов'язання щодо заборони збільшення вартості Товару при виборі Покупцем способу покупки Товару з використанням ПЧ, Банк має право нарахувати, а Клієнт зобов'язаний на письмове повідомлення Банку сплатити штраф 2 (два) відсотки від обсягу товарів реалізованих ним з використанням ПЧ за останній календарний місяць, що передує місяцю направлення Банком такого повідомлення, але не більше 1000000 (один мільйон) гривень за кожне порушення.

Строк виконання зобов'язання Клієнта зі сплати штрафу - 1 календарний день з дня отримання повідомлення від Банку. Несплата штрафу Клієнтом є підставою для дострокового розірвання Договору за ініціативою Банку або відключення Клієнта від Сервісу ПЧ.

7. Посилання

1. [Форма Акту](#)
2. [Тарифи](#)
3. [Заява про приєднання до сервісу покупка частинами](#)
4. [Заява на зміну тарифу](#)

Розділ IX. Сервіс інформаційної взаємодії

1. Загальні умови

Сервіс інформаційної взаємодії це Інформаційна взаємодія і співробітництво Банку та Інформаційного партнера з метою надання Вам найкращого банківського сервісу та надання зручного інформаційно-комунікаційного сервісу, розширення сфер діяльності Сторін, підвищення господарської та економічної ефективності їх діяльності.

загальні-jotting:

Інформаційний партнер - суб'єкт господарювання, котрий надає іншим суб'єктам господарювання, які користуються або планують скористатися Сервісом еквайрингу, Послуги технічного характеру.

Суб'єкти інформаційної взаємодії - Банк, Інформаційний партнер, Клієнт.

Послуги технічного характеру це послуги Інформаційного партнера з надання інформаційних та комунікаційних технологій Клієнту за допомогою Інформаційно-комунікаційного продукту. Послуги технічного характеру використовуються Клієнтом під час отримання платіжної послуги від Банку (послуги еквайрингу). Інформаційний партнер не має доступу до коштів Клієнта Відповідно до пункту 8 частини 1 статті 9 Закону України "Про платіжні послуги" положення цього Закону не застосовуються до Послуг технічного характеру.

Інформаційний партнер надає Клієнту Послуги технічного характеру на підставі укладеного між ними договору, публічна частина якого розміщена за посиланням, зазначеним Інформаційним партнером у Заяві про приєднання до Сервісу інформаційної взаємодії. Інформаційний партнер зобов'язаний повідомляти Банк про зміну умов договору з Клієнтом не менше ніж за 5 календарних днів до дати набрання чинності відповідними змінами.

2. Обмін даними в межах Сервісу інформаційної взаємодії

В межах Сервісу інформаційної взаємодії Банк надає Інформаційному партнеру доступ до API (програмного інтерфейсу) для: отримання відомостей щодо транзакцій в межах Сервісу еквайрингу, здійсненими на користь Клієнта, які уклали з Інформаційним

партнером договір про надання Послуг технічного характеру; передачі відомостей щодо вартості товарів/послуг Клієнта, як підстави для переказу коштів від платників на користь Клієнта.

В межах Сервісу інформаційної взаємодії Інформаційний партнер за допомогою API (програмного інтерфейсу) передає Банку отримані від Клієнта відомості: інформацію щодо товарів/послуг Клієнта, обраних платником, у формі інвойса, що містить обов'язкові реквізити: код терміналу, назва товару, кількість одиниць товару, ціна на одиницю товару, загальна вартість товару, розмір комісії Інформаційного партнера.

Інформаційна взаємодія між Інформаційним партнером та Банком здійснюється через уніфіковане API Банку та регламентується технічною документацією, розміщеною у відкритому доступі за посиланням <https://monobank.ua/api-docs/acquiring>.

3. Порядок інформаційної взаємодії

Сервіс інформаційної взаємодії надається Банком у відповідності до частини 10 статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, є супутнім правочином з метою надання банківських послуг та не може бути розцінений як договір про спільну діяльність.

Інформаційний обмін даними щодо Клієнта здійснюється Сторонами після отримання Банком попередньої згоди від Клієнта.

Обмін інформацією в межах Сервісу інформаційної взаємодії розпочинається не раніше впровадження Сторонами технічної можливості реалізації його положень, про що Сторони (суб'єкти інформаційної взаємодії) письмово повідомляють одна одну.

Інформаційна взаємодія здійснюється шляхом обміну інформацією (відомостями і даними) в електронній формі між програмно-технічними комплексами (ПТК) Банку та Інформаційно-комунікаційним продуктом та іншими ПТК Інформаційного партнера.

Інформаційна взаємодія здійснюється у цілодобовому режимі (24/7) в режимі реального часу із забезпеченням Суб'єктами інформаційної взаємодії безперервного функціонування належних їм ПТК.

Інформаційна взаємодія здійснюється з дотриманням вимог щодо захисту інформації, встановлених чинним законодавством, рівень захисту якої повинен відповідати ступеню обмеження доступу до неї.

Перелік, структура та формат відомостей і даних, якими Суб'єкти інформаційної взаємодії обмінюватимуться під час інформаційної взаємодії, визначаються договором.

У разі втрати або несанкціонованих дій щодо інформації в ПТК Суб'єктів інформаційної взаємодії, Суб'єкт, який допустив таку втрату чи дії, негайно повідомляє про це інших Суб'єктів та несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

Суб'єкти інформаційної взаємодії під час автоматизованого обміну інформацією діють у межах своїх повноважень, дотримуються вимог законодавства та несуть відповідальність за дотримання володільцями та розпорядниками інформації, що передається в межах цього Договору, вимог законодавства з питань захисту персональних даних.

Суб'єкти інформаційної взаємодії підтверджують свою повну обізнаність та цілком усвідомлюють, що інформація, яка стає доступна їм під час інформаційної взаємодії, є інформацією, що може використовуватись виключно з метою, визначеною договором, у порядку, встановленому Законами України «Про електронні довірчі послуги», «Про інформацію», «Про електронні комунікації», «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах», «Про захист персональних даних», а також іншими нормативно-правовими актами щодо захисту інформації. Одержання, використання і зберігання такої інформації здійснюється з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Кожен з Суб'єктів інформаційної взаємодії зобов'язаний завчасно (не менше, як за 2 години) інформувати інших Суб'єктів про заплановані технічні роботи та інші обставини, що можуть унеможливити інформаційну взаємодію.

4. Платіжні послуги з приймання платежів у межах Сервісу інформаційної взаємодії

У межах Сервісу інформаційної взаємодії Банк може надавати Інформаційному партнеру платіжні послуги з приймання платежів, що здійснюються юридичними особами з метою оплати вартості послуг на користь Інформаційного партнера з призначенням платежу "Оплата за послуги технічного характеру згідно договору з інформаційним партнером". Платежі надходять на окремий рахунок Банку та перераховуються Інформаційному партнеру на його поточний рахунок, зазначений у Заяві про приєднання до Сервісу інформаційної взаємодії.

Банк перераховує платежі Інформаційному партнеру у строки, передбачені законодавством, але не пізніше наступного операційного дня після їх отримання. Банк може здійснювати перерахування платежів, за підсумками попереднього операційного дня, консолідовано одним платежем з призначенням платежу "Прийняті платежі за (дата) згідно реєстру (№ реєстру)". У такому разі Банк надає Інформаційному партнеру зведений реєстр прийнятих на його користь платежів за відповідний день.

У разі неможливості здійснення Банком платіжної послуги - кредитового переказу на користь Інформаційного партнера, у зв'язку з обмеженнями, встановленим законодавством, така платіжна операція не здійснюється.

Комісійна винагорода за приймання платежів Інформаційним партнером не сплачується.

Інформаційний партнер надає Банку інформацію у вигляді інвойсів¹ в обсязі, необхідному для формування зведеної платіжної інструкції в розрізі кожного з отримувачів, якщо оплаті підлягають товари та/або послуги декількох юридичних осіб, які мають діючі договори еквайрингу з Банком.

5. Відповідальність

У випадку порушення своїх зобов'язань Суб'єкти інформаційної взаємодії несуть відповідальність, визначену договором та чинним законодавством України. Порушенням зобов'язання є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом зобов'язання.

Суб'єкти інформаційної взаємодії не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань, якщо воно сталося не з їх вини. Сторона вважається невинуватою, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів для належного виконання зобов'язання.

6. Банківська таємниця, конфіденційна інформація, персональні дані

Банк зобов'язаний забезпечувати збереження банківської таємниці шляхом обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю, організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю, застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації. Банк відповідає за порушення таємниці надання фінансової послуги в розмірі прямої дійсної шкоди, завданої таким

¹ Інвойс – електронний документ (запис у системі/API), сформований Інформаційним партнером та переданий Банку в межах інформаційної взаємодії, що містить відомості про платіжну операцію, зокрема: ідентифікатор операції, реквізити отримувача, найменування та кількість товару, його ціну, загальну вартість замовлення, а також розмір комісії Інформаційного партнера, що підлягає сплаті отримувачем.

порушенням.

Сторона, яка отримала в установленому законом порядку інформацію, що становить банківську таємницю, зобов'язана забезпечувати збереження такої інформації, не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання інформації, що становить банківську таємницю, несуть кримінальну та іншу відповідальність згідно з законом.

Розкриття банківської таємниці можливе в порядку та в обсязі встановленому виключно законодавством України.

Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій, а також при здійсненні валютного нагляду, у тому числі в разі запровадження Національним банком України заходів захисту відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

Інформація, визначена ст. 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» як банківська таємниця, інформація, яка прямо або опосередковано відноситься до цього Договору, інформація про діяльність кожної із Сторін або про діяльність будь-якої третьої особи, яка має відношення до Сторін, яка не є загальнодоступною і яка стала відомою Сторонам в результаті укладення та/або виконання цього Договору, інформація з переговорів, листування та інших дій, пов'язаних з цим Договором, вважається конфіденційною. Крім того, для цілей цього Договору конфіденційною вважається інформація, яка є секретною в розумінні, що вона в цілому або у певній формі і сукупності її складових, є невідомою та легкодоступною для осіб, які зазвичай мають справу з даним видом інформації, у зв'язку з цим має комерційну цінність і була предметом адекватних існуючим обставинам заходів, які вживаються Сторонами відносно охорони її секретності (комерційна таємниця). Також до конфіденційної інформації належить інша інформація, яка не складає комерційну таємницю у відповідності з чинним законодавством України, однак, у відношенні якої однією зі Сторін було заявлено про те, що вона є конфіденційною. Надалі все разом – «Конфіденційна інформація».

Сторони зобов'язуються не розголошувати та не розкривати Конфіденційну інформацію третім особам та не використовувати її в будь-яких цілях інакше, ніж в цілях належного виконання умов цього Договору і забезпечувати її захист протягом строку дії Договору та протягом 5 років після його припинення. Сторони зобов'язуються зі своєї сторони обмежити коло осіб/працівників Сторін, які матимуть доступ до Конфіденційної інформації, кількістю, необхідною для належного виконання умов Договору, забезпечити організацію спеціального діловодства з документами, що містять Конфіденційну інформацію та застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв Конфіденційної інформації.

Конфіденційна інформація може бути розкрита Стороною тільки на підставі законної вимоги органу державної влади, або рішення суду, при цьому, Сторона, що розкриває конфіденційну інформацію, зобов'язана негайно повідомити іншу Сторону про факт отримання вимоги про надання такої інформації.

Зобов'язання Сторін із захисту та нерозголошення Конфіденційної інформації Сторін не розповсюджується на інформацію:

- що вже була оприлюднена або розголошена до моменту укладення цього Договору;
- що має надаватися третім особам за попередньою письмовою згодою Сторін або державним органам згідно із чинним законодавством України;
- що стає відомою Стороні, що її отримує, з іншого джерела без порушення умов цього Договору, що підтверджується документами, необхідними для встановлення факту отримання Конфіденційної інформації від третьої особи.

У випадку якщо Конфіденційна інформація повинна бути надана державним органам і, відповідно, розкрита згідно із чинним законодавством України, Сторона яка

розкриває таку інформацію, зобов'язана в письмовій формі попередити про це іншу Сторону.

Якщо одна зі Сторін розкриває Конфіденційну інформацію громадськості, роблячи її публічно-доступною, обов'язки іншої Сторони із захисту такої інформації автоматично знімаються.

Сторона, що порушує умови Договору з розкриття Конфіденційної інформації, несе відповідальність відповідно до цього Договору та чинного законодавства України, а також зобов'язана відшкодувати збитки, що були завдані внаслідок розкриття Конфіденційної інформації, в повному обсязі.

Інформаційний партнер надає Банку дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, а також таємницю фінансового моніторингу, яка може розкриватися виключно у порядку та на підставах, визначених законодавством.

Сторони гарантують, що будь-які персональні дані, що передаються відповідно до умов цього Договору, отримані, обробляються та передаються відповідно до вимог чинного законодавства України в сфері захисту персональних даних. Сторони гарантують, що передача, обробка та зберігання отриманих персональних даних здійснюється виключно з метою забезпечення виконання зобов'язань за Договором, в обсязі і в межах, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

Сторони гарантують одна одній, що отримали згоду відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» на передачу персональних даних від своїх представників (підписантів), працівників та/або працівників залучених до виконання Договору третіх осіб до моменту здійснення такої передачі персональних даних, а також підтверджують, що їм повідомлено про володільця бази персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, а також - їх права, визначені відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані. Зазначена згода не вимагає направлення повідомлень про дії з персональними даними.

Сторони надають згоду одна одній використовувати персональні дані представників (підписантів) Сторін, а також їх працівників та/або працівників залучених до виконання Договору третіх осіб виключно з метою виконання умов цього Договору, ведення бухгалтерського обліку, складання документів тощо, що так чи інакше пов'язане із цим Договором.

Сторони повністю розуміють, що надані персональні дані про представників (підписантів) Сторін, їх працівників та/або працівників залучених до виконання Договору третіх осіб, є персональними даними, які використовуються для ідентифікації таких представників (підписантів) Сторін, їх працівників та/або працівників залучених до виконання Договору третіх осіб.

Кожна зі Сторін вживає всіх відповідних заходів та організаційних і технічних заходів для захисту персональних даних від несанкціонованого доступу, шпигунства, неправильного використання, втрати, крадіжки, зміни, розголошення або знищення.

Сторони забезпечують вжиття заходів, передбачених чинним законодавством України, для забезпечення захисту інформації з метою запобігання втраті, компрометації, несанкціонованому доступу до цієї інформації або її знищенню.

Кожна зі Сторін зобов'язана дотримуватися вимог чинного законодавства України.

Сторони письмово зобов'язують своїх представників (підписантів), працівників та/або працівників залучених до виконання Договору третіх осіб, які в силу своїх професійних обов'язків можуть мати доступ до Конфіденційної інформації та персональних даних, зобов'язанням забезпечити захист такої інформації, а також використовувати цю інформацію виключно для виконання своїх професійних обов'язків, не розголошувати її іншим працівникам та третім особам.

Сторона, що порушує умови Договору та чинного законодавства України стосовно передачі, обробки та зберігання персональних даних, несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України та GDPR, а також зобов'язана відшкодувати збитки,

що були завдані внаслідок такого порушення, в повному обсязі.

Сторони виконують та дотримуються Політики інформаційної безпеки/кібербезпеки АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»:

<https://www.universalbank.com.ua/terms?file=politika-informacijnoyi-bezpekikiberbezpeki-universal-bank>

7.Правила відмови/ відключення від Сервісу інформаційної взаємодії

Інформаційний партнер або Банк мають право відмовитись від інформаційної взаємодії шляхом направлення повідомлення одна одній у строк не менше, ніж за 10 календарних днів до бажаної дати відмови від надання інформаційної взаємодії.

Банк має право ініціювати відключення Інформаційного партнера від Сервісу інформаційної взаємодії, направивши Інформаційному партнеру письмове повідомлення, в наступних випадках:

- у разі, якщо у Банку з'являться підстави вважати, що взаємодія з Інформаційним партнером може наражати Банк на ризикову діяльність.

В такому разі відключення Інформаційного партнера від Сервісу інформаційної взаємодії здійснюється через 2 календарні дні з моменту направлення Банком письмового повідомлення Інформаційному партнеру.

8. Посилання

1. [Заява про приєднання до сервісу інформаційної взаємодії](#)

Розділ X. Заключні положення

1. Відповідальність Сторін та порядок розгляду спорів

Сторони несуть відповідальність за належне виконання своїх обов'язків відповідно до законодавства України та умов Договору.

Ви несете відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в поданих документах, та маєте відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок її невідповідності.

Ви несете відповідальність за всі проведені операції з використанням передбачених Договором засобів Вашої Ідентифікації і Автентифікації, з відома або без Вашого відома, при використанні Мобільного додатку для їх здійснення.

У разі застосування до Банку санкцій внаслідок Ваших помилкових дій, порушення Вами умов Договору, Ви зобов'язуєтесь відшкодувати Банку всі завдані внаслідок цього збитки в повному обсязі.

Банк не несе відповідальність у випадках невиконання Вами умов Договору.

Банк не несе відповідальності за Вашими зобов'язаннями.

Банк не несе відповідальність перед Вами за операції, що здійснювались після передачі Вами мобільного телефону, сім-карти третім особам.

Банк не несе відповідальності за відмову надати послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Договором чи у Банку відсутні технічні можливості їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених цим Договором.

Банк не несе відповідальність за неотримання або несвоєчасне отримання Вами повідомлень, виписок по Рахунках, направлених Вам Банком у відповідності до умов Договору.

Банк не несе відповідальності за обмеження, санкції та будь-які інші наслідки щодо Ваших рахунків, грошових коштів і операцій за Вашими рахунками, у випадках, коли такі наслідки пов'язані з виконанням вимог Загального стандарту звітності CRS та/або виконанням вимог Закону FATCA зі сторони Банку, податкових служб/контролюючих органів інших держав, банків-кореспондентів та інших осіб, що беруть участь в переказах, а також - за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, неодержані доходи.

За порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених законом або Договором, якщо це відбулося з вини Банку при порушенні ним умов Договору, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 1% від суми переказу.

Відповідальність Банку перед Вами обмежується документально підтвердженим реальним збитком, що виник у Вас внаслідок навмисних або вчинених з грубою необережністю неправомірних дій або бездіяльності Банку. Банк не несе відповідальності перед Вами за будь-які непрямі, побічні або випадкові збитки, в тому числі упущену вигоду.

Спори, що виникають протягом дії цього Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди - у суді відповідно до чинного законодавства України.

2. Форс-мажор

Сторони не несуть відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором у випадку, якщо порушник документально доведе, що єдиною безпосередньою причиною такого невиконання ним є форс-мажор.

юридичний-jottings:

Форс-мажором є надзвичайні та невідворотні обставини, що об'єктивно унеможливають виконання зобов'язань, передбачених умовами Договору, до яких, зокрема, відносяться: загроза війни, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, загальна військова

мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, пожежа, вибух, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами, дією законодавчих актів державних органів, актів нормативного і ненормативного характеру НБУ, що прямо або опосередковано забороняють чи обмежують можливість належного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.

Сторона, яка перебуває під впливом форс-мажору, зобов'язана вживати всіх розумних та здійснених заходів для зменшення негативного впливу форс-мажору на виконання Договору такою Стороною, та зобов'язана письмово інформувати іншу Сторону протягом п'яти календарних днів з моменту настання форс-мажорних обставин з описом фактів, що унеможливають виконання зобов'язань за Договором.

Якщо ці обставини триватимуть понад три місяці підряд, то кожна зі Сторін має право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі жодна зі Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною понесених при цьому можливих збитків.

Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною форс-мажору, що підтверджується відповідною довідкою Торгово-промислової палати України та іншими доказами/документами. Обставини форс-мажору автоматично продовжують строк виконання зобов'язань за Договором на весь період дії та ліквідації наслідків форс-мажору.

3. Порядок внесення змін до Договору

Ви погоджуєтесь з тим, що Банк має право вносити зміни до Договору, шляхом опублікування тексту Договору зі змінами на офіційному інтернет-сайті Банку.

Клієнт зобов'язаний самостійно стежити за оновленням редакцій Договору на інтернет-сайті Банку.

З часу набрання чинності зміни стають невід'ємною частиною Договору та обов'язковими до виконання.

Зміни до Договору та/або Тарифів є прийнятними та погодженими Вами (відповідно до частини третьої статті 205 Цивільного кодексу України) та набирають чинності, якщо протягом двох робочих днів з дня їх опублікування на інтернет-сайті Банку Ви письмово не повідомите нас про розірвання Договору.

Надання послуг і умови взаємодії між Банком та Вами, які діяли до дати Вашого акцепту зміненого Договору та/або Тарифів, вважаються зміненими і продовжують діяти в частині, що не суперечить змісту зміненого Договору та/або Тарифів.

У разі, якщо Ви не погоджуєтесь із внесеними змінами, Ви маєте право розірвати цей Договір в односторонньому порядку, попередньо погасивши усю Заборгованість за Договором, без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання.

Ви погоджуєтесь з тим, що розміщення змін до Договору на інтернет-сайті Банку є належним виконанням останнім обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Вас про зміни до Договору.

Якщо Ви чи інші особи маєте пропозиції, ми обов'язково їх розглянемо, але їх отримання не веде до беззастережного внесення змін у відносини між Сторонами.

4. Порядок розірвання Договору

Договір укладений на невизначений строк та діє до його припинення у випадках, визначених чинним законодавством України та/або цим Договором.

Дія Договору припиняється за згодою Сторін шляхом укладення Сторонами правочину про розірвання Договору, за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Банком по даному Договору та надання до Банку необхідних документів з метою припинення даних правовідносин.

Розірвання Договору не звільняє Сторони від виконання зобов'язань, що виникли протягом строку його дії.

Розірвання Договору за ініціативою Клієнта здійснюється шляхом подання до Банку заяви про розірвання Договору, складеної за формою та поданої в порядку передбаченому Договором.

В такому разі розірвання Договору, а також закриття рахунків, відбувається у Робочий день подання відповідної заяви (якщо заява подана протягом Операційного дня та на рахунку Клієнта немає залишку коштів) або наступний Робочий день (якщо заява подана після операційного часу та на рахунку Клієнта немає залишку коштів).

За наявності залишку грошових коштів на рахунках Клієнта, Клієнт одночасно з заявою про розірвання Договору подає Банку платіжну інструкцію про переказ залишку коштів на рахунках Клієнта на рахунки Клієнта в іншому банку або зазначає реквізити для переказу залишку коштів на рахунку в заяві про закриття рахунку. В такому разі закриття рахунку відбувається на наступний Робочий день після списання коштів з рахунку Клієнта з метою їх направлення за вказаними Клієнтом реквізитами.

У будь-якому випадку Клієнт зобов'язується погасити Заборгованість перед Банком, зокрема заборгованість, яка може виникнути протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту закриття рахунків Клієнта, у зв'язку із будь-якими транзакціями, що були здійснені до моменту закриття рахунків Клієнта.

Розірвання Договору за ініціативою Банку здійснюється шляхом відповідного повідомлення Клієнта будь-якими каналами Дистанційного обслуговування, в тому числі, але не виключно, шляхом надсилання відповідного повідомлення на електронну пошту Клієнта та/або надіслання повідомлення в Мобільний застосунок тощо. Протягом 10 (десяти) календарних днів з дня направлення Банком повідомлення про розірвання Договору Клієнт має подати до Банку платіжну інструкцію про переказ залишку коштів на рахунках Клієнта на рахунки Клієнта в іншому банку. Сторони погодили, що строк для виконання Банком платіжної операції становить 3 (три) робочих дні з моменту отримання Банком від Клієнта платіжної інструкції.

На 11 (одинадцятий) календарний день з дня відправлення повідомлення про розірвання Договору Банк блокує рахунки Клієнта (обмежує в користуванні рахунками), що були відкриті згідно з Договором, а після закінчення 45 (сорока п'яти) календарних днів рахунки Клієнта закриваються.

У випадку неотримання Банком протягом 10 (десяти) календарних днів з дня надсилання Банком повідомлення про розірвання Договору платіжної інструкції про переказ залишку коштів Клієнта на рахунки Клієнта в іншому банку Банк на 11 (одинадцятий) календарний день за днем надсилання заяви про розірвання Договору переносить залишок грошових коштів на балансовий рахунок № 2903 та обліковує (зберігає) їх до часу звернення Клієнта до Банку для їх отримання, але не довше, ніж 3 (три) роки з дати перенесення коштів на відповідний балансовий рахунок.

Банк має право розірвати Договір без дотримання строку, встановленого в цьому пункті Договору, у випадку, якщо Клієнт не надав Банку інформацію та/або документи про власний статус податкового резидентства, або податкового резидентства його кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), або було виявлено недостовірність наданої Банку інформації, в т.ч. про те, що Клієнт та/або Довірена особа не є податковими резидентами інших країн, а також у разі, якщо Банк ініціює розірвання Договору на підставі Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», то, починаючи з наступного

робочого дня, Банк припиняє проведення усіх операцій за Рахунком Клієнта за виключенням операції з переказу залишку коштів на рахунок Клієнта у іншому банку.

У разі, якщо розірвання Договору та закриття Рахунку відбувається за ініціативою Банку з підстав відсутності операцій за Рахунком протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на Рахунку (за умови відсутності інших рахунків Клієнта, відкритих на умовах Договору), то повідомлення Клієнту про намір розірвати Договір не направляється. Вказаний в цьому пункті Договору порядок повідомлення застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору.

5. Заключні положення

Клієнт підтверджує, що:

(а) надав Банку свою повну, безвідкличну письмову згоду та право збирати, отримувати, зберігати, використовувати, надавати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, а також інформацію про вид його економічної діяльності, його належність до групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем, статус участі юридичної особи у групі, належність Клієнта до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик, відомості, що ідентифікують власників юридичної особи, які володіють десятима і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи (для фізичних осіб - власників: прізвище, ім'я та по батькові, ідентифікаційний номер платника податку та/або інформація з паспорта, місце реєстрації; для юридичних осіб - власників: повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань), факт проходження аудиту фінансової звітності юридичної особи або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить Клієнт, яка стала чи стане відомою Банку у процесі обслуговування та взаємовідносин з Клієнтом чи іншими особами при наданні банківських послуг (надалі – «Банківська таємниця»), а також право на обробку та передачу будь-яким іншим особам персональних даних представників Клієнта (зокрема, прізвища, ім'я, по батькові, дати та місця народження, громадянства, статі, віку, місця проживання (фактичного та адреси реєстрації місця проживання), номерів засобів зв'язку, адреси електронної пошти, даних паспортного документа, або іншого документа, що посвідчує особу представника Клієнта, ідентифікаційного номеру/реєстраційного номеру облікової картки, сімейного стану, рівня освіти, спеціальності/професії, трудової діяльності (в тому числі, місця роботи, посади, стажу та досвіду роботи), соціального та майнового стану, рівня доходів, фотографій та відео (або іншого запису зображення особи), фінансової інформації (зокрема, номерів та інших реквізитів і стану рахунків (у тому числі рахунків, які обслуговуються за допомогою банківських платіжних карток), відкритих у банках, залишків грошових коштів на рахунках, інформації про дати, розмір та призначення платежу операцій за рахунками), про умови укладення, зміни, розірвання, виконання цього Договору та/або будь-яких інших договорів, що укладені та/або укладатимуться Банком, стан заборгованості за цим Договором, виконання зобов'язань за цим Договором та/або будь-яким іншим договором, та/або з відомостей, які Клієнт надав та/або надасть в майбутньому Банку, як в письмовій, так і в усній формі, відповідно до мети обробки персональних даних, що сформульовані в законах, інших нормативно-правових актах, положеннях, установчих чи інших документах, які регулюють діяльність Банку (надалі – «Персональні дані»), та іншої конфіденційної інформації щодо Клієнта, визначеної як такою чинним законодавством України та яка стала чи стане відомою Банку при взаємовідносинах із Клієнтом та/або іншими особами (Банківська таємниця, Персональні дані та інша конфіденційна інформація – за текстом цього Договору іменуються як «Конфіденційна Інформація»), зокрема, але не виключно, в наступних обсягах та/або випадках (в Україні та за кордоном):

- яка відповідно до законодавства України входить до складу кредитної історії - до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, зокрема, від/до Приватне акціонерне товариство «Перше

Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій» (адреса: 02002, Україна, місто Київ, вулиця Євгена Сверстюка 11, ідентифікаційний код 33691415), Приватне акціонерне товариство «Міжнародне Бюро кредитних історій» (адреса: 03117, Україна, місто Київ, проспект Берестейський (проспект Перемоги), будинок 65, офіс 306, ідентифікаційний код 34299140), Товариство з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій» (адреса: 01001, Україна, місто Київ, вул. Грушевського, 1-Д, ідентифікаційний код 33546706) та іншого(-ому) бюро кредитних історій, що погоджене Банком, назва і адреса якого повідомлятиметься Клієнту. Клієнт погоджується з тим, що Банк має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку, в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України;

- яка відповідно до законодавства України, в т.ч. нормативних актів НБУ потребує обов'язкового розміщення на сайті Банку, екранах банківського автомата, програмно-технічного комплексу самообслуговування, в місцях (пунктах) надання фінансових послуг тощо.

- Національному банку України, уповноваженим органам державної влади з метою реалізації процесу перевірки факту оплати адміністративних та інших послуг з використанням програмних засобів, іншим державним, судовим, правоохоронним, контролюючим, фіскальним (податковим) та іншим органам та особам, нотаріусам у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також у випадках, коли обробка Персональних даних необхідні Банку з метою захисту своїх прав і інтересів та/або недопущення їх порушення;

- приватним особам, фізичним особам (в т.ч. суб'єктам підприємницької діяльності та/або самозайнятим особам), стороннім надавачам платіжних послуг та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій та/або надання послуг Банку відповідно до оформлених довіреностей та/або укладених між такими особами та Банком договорів, та/або для представлення інтересів Банку під час захисту Банком своїх інтересів у випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом/Поручителем/Заставаодавцем/Іпотекодавцем/Гарантом своїх зобов'язань за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами, у тому числі договорами про відступлення права вимоги, договорами, що забезпечують виконання зобов'язань Клієнта за цим Договором, за умови попередження Банком таких юридичних та фізичних осіб про їх обов'язок не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь інших осіб, крім випадків, передбачених законодавством України;

- загальну інформацію, що становить банківську таємницю (відомості щодо заборгованості перед Банком, суті діяльності та фінансового стану Клієнта), іншим банкам в обсягах, необхідних під час надання кредитів, банківських гарантій, із забезпеченням вимог щодо недопущення її несанкціонованого розголошення;

- щодо розкриття банківської таємниці, у тому числі стосовно відомостей про рух коштів за рахунками Клієнта, на запити інших банків, у випадках передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- необхідної будь-яким іншим особам – контрагентам (партнерам) Банку, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Банком клієнтів з метою належного виконання Банком умов укладеного Договору та/або умов будь-якого іншого договору;

- необхідної при передачі/отриманні інформації - до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників»;

- необхідної при передачі/отриманні інформації - до/від/через Кредитний реєстр НБУ;

- необхідної при отриманні/внесенні інформації з/до відповідних реєстрів (зокрема, але не виключно, з Реєстру прав власності на нерухоме майно), в яких зберігається

інформація щодо суб'єкта персональних даних, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором та/або будь-яким іншим договором, яка необхідна Банку протягом дії Договору та/або будь-якого іншого договору укладеного з Клієнтом, з метою виконання цього доручення Банк має право надсилати /отримувати відповідні запити/відповіді;

- необхідної іншим особам (новим кредиторам Клієнта) у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором іншим особам, та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором Клієнта, відповідних положень Цивільного кодексу України відповідно до законодавства України;

- особам, що мають істотну участь у юридичній особі Банку та/або особам, які є контролерами Банку та/або входять до групи компаній учасником якої є Банк; особам, які надають відповідні послуги Банку в Україні та/або за кордоном, в тому числі, необхідних для ідентифікації та оцінки достовірності, надійності, платоспроможності, а також платіжної дисципліни Клієнта, для обслуговування програмного забезпечення, які використовуються Банком з метою здійснення банківських операцій;

- необхідної іншим особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку, включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо врегулювання заборгованості за цим Договором та/або будь-яким іншим договором тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов цього Договору та/або договорів, за якими надається забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором;

- необхідної в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства України та укладених договорів.

(б) Клієнт погоджується отримувати від Банку (його уповноважених осіб) інформацію щодо зобов'язань Клієнта, у тому числі про факти невиконання Клієнтом зобов'язань перед Банком за цим Договором або іншим договором укладеним між Сторонами, про розмір існуючої заборгованості за цим Договором або іншим договором укладеним між Сторонами, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів Банку та послуги Банку тощо, шляхом направлення Клієнту відповідних повідомлень будь-якими засобами зв'язку, зокрема, але не виключно, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Клієнта, вказаною у цьому Договорі, та/або за іншою адресою, яку Клієнт письмово повідомив Банк при зміні адреси, та/або на номер мобільного телефону Клієнта, та/або на автовідповідач телефону тощо; а також погоджується отримувати попередньо погоджені Банком платіжні інструменти або кредитні продукти Банку, а також правила та інструкції щодо їх використання;

(в) Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що викладені в цьому пункті Договору умови є істотними умовами Договору, тобто необхідними для договору даного виду щодо наявності яких Сторони досягли згоди, при цьому Клієнт не має право змінити, відізвати в односторонньому порядку умови, закріплені в цьому пункті Договору.

(г) Банк до укладення цього Договору надав Клієнту інформацію про фінансову послугу, що пропонується надати за цим Договором із зазначенням вартості цієї послуги, а також іншу інформацію, яка є обов'язковою для надання згідно з законодавством про надання фінансових та платіжних послуг. Клієнт підтверджує, що вказана інформація була ним отримана в повному обсязі та він зрозумів її зміст.

(д) Клієнт підтверджує, що в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, Клієнт отримав відповідну згоду/дозвіл на обробку (в тому числі, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу) персональних даних від фізичних осіб (в тому числі, учасників/акціонерів/Уповноважених осіб Клієнта/уповноважених осіб/співробітників Клієнта та її пов'язаних осіб), відповідно до

затвердженої мети обробки персональних даних у відповідних базах даних Клієнта, персональні дані яких надані та/або будуть надані Клієнтом Банку з метою укладання та виконання цього Договору, а також інших договорів, укладених або тих, що будуть укладені Клієнтом з Банком, в тому числі, але не виключно, договорів щодо відкриття та обслуговування рахунків Клієнта в Банку за цим Договором тощо.

(е) Клієнт (представник Клієнта) має всі необхідні повноваження для укладання та виконання Договору згідно рішень уповноважених органів, реєстраційних та організаційних документів Клієнта, укладення та виконання Договору не суперечить положенням законодавства України, установчим та реєстраційним документам Клієнта, іншим внутрішнім документам Клієнта, а також не суперечить положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта. Якщо відповідно до законодавства України або з інших підстав укладання та/або виконання Клієнтом Договору потребує погодження або іншого рішення третіх осіб або уповноважених органів, такі погодження/рішення були отримані Клієнтом самостійно та до виконання відповідних дій;

(є) Станом на дату укладення Договору будь-яких рішень щодо припинення здійснення господарської діяльності або припинення державної реєстрації Клієнта не приймалось, не порушене провадження у справі про банкрутство, відсутнє будь-яке судове рішення або рішення іншого компетентного державного органу про припинення Клієнта, як суб'єкта господарської діяльності, про призначення арбітражного керуючого та/або ліквідатора, ліквідаційної комісії та інших аналогічних осіб, що обмежують/скасовують повноваження Клієнта та/або його органів управління тощо; Сторони погодили, що всі інші відносини між Банком і Клієнтом, не обумовлені цим Договором, регулюються шляхом подання Клієнтом Банку Заяв, складених за формою Банку, та акцептування Банком отриманих від Клієнта Заяв, а в разі їх відсутності в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

З укладенням Договору Сторони підтверджують, що в належній формі досягли згоди з усіх істотних умов цього Договору.

Розділ XI. Шаблони документів

1. Заява до Моноправил

ЗРАЗОК

monobank | Universal Bank

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
ЄДРПОУ 21133352
04080, м. Київ, вул. Оленівська, 23
Запис у Держ.реєстрі банків №92, дата
внесення: 20.01.1994, орган, що вніс: НБУ;
Реєстраційний номер у Державному реєстрі
банків 226

Заява до Моноправил № ____

м.Київ

ДД.ММ.РРРР року

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "НАЗВА"
Код ЄДРПОУ	12345678
Місцезнаходження	Україна, індекс, область, місто, вулиця, будинок, офіс

Клієнт, в особі Уповноваженої особи Клієнта, підписанням цієї Заяви:

- Підтверджує, що ознайомлений з актуальною (чинною) редакцією **Моноправил для обслуговування бізнесу в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"**, що розміщені за посиланням <https://www.monobank.ua/terms-monobusiness>, Тарифами, що розміщені за посиланням <https://www.monobank.ua/rates-monobusiness> та іншими додатками (далі - **Договір**) та отримав їх примірники, а також примірник Заяви, у web-кабінеті, вони мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення. Ця Заява діє протягом дії Договору та є його невід'ємною частиною, якщо інше не передбачено Договором та/або законодавством України.
- Просить відкрити Клієнту поточний рахунок № UA____2600/2650____ для здійснення господарської діяльності у національній валюті - гривні (далі – **Рахунок, Основний**) та поточний рахунок № UA____2604____ у національній валюті - гривні для зарахування цільових (страхових) коштів (далі – **Цільові виплати**) з урахуванням наступного:
 - За Рахунком можуть здійснюватися операції з безготівкового поповнення/повернення грошових коштів, безготівкове перерахування коштів на інші рахунки, а також інші операції, передбачені Договором. За надання платіжних послуг та інших послуг, передбачених Договором, стягується плата згідно з Тарифами.
 - Для отримання від Банку Сервісу Виплати цільових коштів, Банк відкриває Клієнту Транзитний рахунок Банку IBAN: № UA____2924____, Код банку 322001, ЄДРПОУ 21133352 для здійснення переказу на нього Виплат та їх подальшого зарахування з нього на рахунки Отримувачів зарахувань.
 - За операціями за Рахунком можуть бути встановлені ліміти, інформація про які розміщується в Договорі та/або Мобільному застосунку, та/або у web-кабінеті. Клієнт вправі, у порядку встановленому у Договорі, здійснити зміну/відміну встановлених лімітів. Списання Банком коштів з Рахунку Клієнта здійснюється на підставі платіжних інструкцій встановлених форм, наданих Клієнтом/ уповноваженими особами Клієнта, згідно з дебетовим переказом коштів за згодою Клієнта, а також згідно з дебетовим переказом коштів без згоди Клієнта в порядку та на умовах, передбачених Договором або законодавством України. Надаючи Банку платіжну інструкцію, Клієнт підтверджує свою згоду з умовами Договору та погоджується з виконанням Банком операції, передбаченої

платіжною інструкцією. Клієнт несе відповідальність за достовірність змісту оформленої ним платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів). У разі відмови в прийнятті наданої Клієнтом платіжної інструкції Банк у відповідності до вимог законодавства та Договору повідомляє про це Клієнта із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності). Клієнт має право у будь-який час до списання коштів з Рахунку або настання дати валютування платіжної інструкції відкликати з Банку свою згоду на виконання платіжної операції, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання грошових зобов'язань перед Банком, шляхом подання до Банку відповідного розпорядження, складеного за формою Банку. Клієнт доручає Банку в будь-який час дії Договору здійснювати дебетовий переказ коштів з його рахунку, які були помилково зараховані на рахунок, і перерахувати їх належному отримувачу та/або Банку. Клієнт має право отримувати інформацію про кожну виконану платіжну операцію за Рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений Договором. Отримання Клієнтом будь-якої інформації за Рахунком Клієнта може бути здійснене в порядку та на умовах Договору, зокрема за допомогою Мобільного застосунку або web-кабінету.

2.4. Днем відкриття Рахунку вважається дата підписання Банком цієї Заяви. Про відкриття/закриття Рахунку Банком направляється повідомлення до органів Державної податкової (фіскальної) служби в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.5. Права та обов'язки Сторін визначаються умовами Договору та діючим законодавством.

2.6. У випадку порушення Банком передбачених Договором обов'язків щодо відкриття та ведення поточних рахунків, а також щодо залучення та повернення вкладів Банк несе передбачену законодавством та Договором відповідальність, зокрема сплату неустойки та/або відшкодування завданих збитків.

2.7. У випадку порушення Клієнтом передбачених Договором обов'язків щодо використання поточних рахунків та здійснення інших операцій за Договором Клієнт несе передбачену законодавством та Договором відповідальність, зокрема сплату неустойки та/або відшкодування завданих збитків.

3. Погоджується з встановленим в Договорі порядком внесення змін до Договору, в тому числі змін до Тарифів, лімітів, комісійних винагород, зборів та інших платежів за фінансовою послугою. Договір діє до його припинення відповідно до умов Договору або законодавства України.

4. Підтверджує, що ознайомлений із строком дії Договору - 99 років та з правом Клієнта розірвати Договір та закрити Рахунок шляхом подання відповідних заяв у випадках та в порядку, передбачених Договором.

5. Підтверджує, що ознайомлений із правом Клієнта звернутись до Банку у спосіб, передбачений Договором, з метою взаємодії між Сторонами у разі здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій, відшкодування одна одній збитків, завданих в результаті проведених платіжних операцій, взаємодії на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції.

6. Підтверджує і засвідчує, що вся інформація та/або документи, надані Банку, в тому числі через Мобільний застосунок або web-кабінет, є повними і достовірними у всіх відношеннях.

7. Підтверджує те, що ця Заява є, також, заявою на відкриття рахунку.

8. Підтверджує те, що згідно з Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Клієнт надає Банку згоду на обробку, передачу та отримання Банком від / до бюро кредитних історій (та інших третіх осіб з метою встановлення кредитного ліміту) інформації про Клієнта, а саме доступ до кредитної історії Клієнта, як для укладання Договору так і на період його дії.

9. Засвідчує: генерацію Уповноваженій особі Клієнта базової ключової пари удосконаленого електронного підпису (далі — УЕП) з особистим ключем і відповідним йому відкритим ключем _____, яка є базовою точкою довіри, що буде використовуватися Уповноваженою особою Клієнта з метою генерації операційних ключових пар УЕП для підписання правочинів, документів та платіжних інструкцій у Мобільному застосунку та/або web-кабінеті.

10. Підтверджує, що до підписання Заяви отримав інформацію про заплановану до отримання

Клієнтом фінансову послугу, вартість цієї послуги та іншу інформацію надання якої передбачено законодавством України, в тому числі Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Законом України «Про платіжні послуги».

11. Підтверджує,

- що не є податковим резидентом будь-якої іншої країни (окрім України) та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням
або

- що є податковим резидентом країни _____ та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням.

12. Усе листування щодо Рахунку та Договору просить здійснювати через Мобільний застосунок, web-кабінет або через інші дистанційні канали зв'язку відповідно до умов Договору. Зобов'язується письмово повідомляти Банк про зміну місцезнаходження Клієнта або реквізитів каналів зв'язку для листування та комунікації.

Директор ТОВ "НАЗВА"

ПРИЗВИЩЕ ІНІЦІАЛИ

Кваліфікований електронний підпис накладено ГГ:ХХ:СС ДД.ММ.РРРР року

Підпис Банку: Підпис ДД.ММ.РРРР року ГГ:ХХ:СС 	В особі Директора Департаменту продуктів та координації продажів корпоративного бізнесу АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Корхової Л.В. за довіреністю № _____ від _____ року Документ підписано кваліфікованим електронним підписом. Для перевірки підпису представника Банку ви можете скористатися онлайн сервісом перевірки КЕП Державного підприємства "ДІЯ" за посиланням https://ca.informjust.ua/verify Як скористатись сервісом: 1. Завантажте за посиланням цей файл; 2. Отримайте результат перевірки.
---	---

2. Заява про відкриття додаткового рахунку

ЗРАЗОК

monobank | Universal Bank

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
ЄДРПОУ 21133352
04080, м. Київ, вул. Оленівська, 23
Запис у Держ.реєстрі банків №92, дата
внесення: 20.01.1994, орган, що вніс: НБУ;
Реєстраційний номер у Державному реєстрі
банків 226

Заява про відкриття додаткового рахунку

Дані Клієнта

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "НАЗВА"
Код ЄДРПОУ	12345678
IBAN рахунок	№UA_____2600/2650_____

Клієнт, в особі Уповноваженої особи Клієнта, підписанням цієї Заяви:

- Підтверджує, що ознайомлений з актуальною (чинною) редакцією **Моноправил для обслуговування бізнесу в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"**, що розміщені за посиланням <https://www.monobank.ua/terms-monobusiness>, Тарифами, що розміщені за посиланням <https://www.monobank.ua/rates-monobusiness> та іншими додатками (далі - **Договір**) та отримав їх примірники, а також примірник Заяви, у web-кабінеті, вони мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення. Ця Заява діє протягом дії Договору та є його невід'ємною частиною, якщо інше не передбачено Договором та/або законодавством України.
- Просить відкрити Клієнту рахунок № _____ для здійснення господарської діяльності у [національній валюті - гривні/іноземній валюті - долар США/іноземній валюті - Євро](далі – **Додатковий Рахунок**) з урахуванням наступного:
 - За Додатковим Рахунком можуть здійснюватися, з урахуванням вимог законодавства України, операції з безготівкового поповнення/повернення грошових коштів, безготівкове перерахування коштів на інші рахунки, а також інші операції, передбачені Договором. За надання платіжних послуг та інших послуг, передбачених Договором, стягується плата згідно з Тарифами.
 - За операціями за Додатковим Рахунком можуть бути встановлені ліміти, інформація про які розміщується в Договорі та/або Мобільному застосунку, та/або у web-кабінеті. Клієнт вправі, у порядку встановленому у Договорі, здійснити зміну/відміну встановлених лімітів. Списання Банком коштів з Додаткового Рахунку Клієнта здійснюється на підставі платіжних інструкцій встановлених форм, наданих Клієнтом/ уповноваженими особами Клієнта, згідно з дебетовим переказом коштів за згодою Клієнта, а також згідно з дебетовим переказом коштів без згоди Клієнта в порядку та на умовах, передбачених Договором або законодавством України. Надаючи Банку платіжну інструкцію, Клієнт підтверджує свою згоду з умовами Договору та погоджується з виконанням Банком операції, передбаченої платіжною інструкцією. Клієнт несе відповідальність за достовірність змісту оформленої ним платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів). У разі відмови в прийнятті наданої Клієнтом платіжної інструкції Банк у відповідності до вимог законодавства та Договору повідомляє про це Клієнта із зазначенням причини

відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності). Клієнт має право у будь-який час до списання коштів з Додаткового Рахунку або настання дати валютування платіжної інструкції відкликати з Банку свою згоду на виконання платіжної операції, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання грошових зобов'язань перед Банком, шляхом подання до Банку відповідного розпорядження, складеного за формою Банку. Клієнт доручає Банку в будь-який час дії Договору здійснювати дебетовий переказ коштів з його Додаткового Рахунку, які були помилково зараховані на Додатковий Рахунок, і перерахувати їх належному отримувачу та/або Банку. Клієнт має право отримувати інформацію про кожну виконану платіжну операцію за Додатковим Рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений Договором. Отримання Клієнтом будь-якої інформації за Рахунком Клієнта може бути здійснене в порядку та на умовах Договору, зокрема за допомогою Мобільного застосунку або web-кабінету.

2.3. Днем відкриття Додаткового Рахунку вважається дата підписання Банком цієї Заяви. Про відкриття/закриття Додаткового Рахунку Банком направляється повідомлення до органів Державної податкової (фіскальної) служби в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.4. Права та обов'язки Сторін визначаються умовами Договору та діючим законодавством.

2.5. У випадку порушення Банком передбачених Договором обов'язків щодо відкриття та ведення додаткових рахунків, а також щодо залучення та повернення вкладів Банк несе передбачену законодавством та Договором відповідальність, зокрема сплату неустойки та/або відшкодування завданих збитків.

2.6. У випадку порушення Клієнтом передбачених Договором обов'язків щодо використання додаткових рахунків та здійснення інших операцій за Договором Клієнт несе передбачену законодавством та Договором відповідальність, зокрема сплату неустойки та/або відшкодування завданих збитків.

3. Погоджується з встановленим в Договорі порядком внесення змін до Договору, в тому числі змін до Тарифів, лімітів, комісійних винагород, зборів та інших платежів за фінансовою послугою. Договір діє до його припинення відповідно до умов Договору або законодавства України.
4. Підтверджує, що ознайомлений з правом Клієнта закрити Додатковий Рахунок шляхом подання відповідної заяви у випадках та в порядку, передбачених Договором.
5. Підтверджує, що ознайомлений із правом Клієнта звернутись до Банку у спосіб, передбачений Договором, з метою взаємодії між Сторонами у разі здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій, відшкодування одна одній збитків, завданих в результаті проведених платіжних операцій, взаємодії на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції.
6. Підтверджує і засвідчує, що вся інформація та/або документи, надані Банку, в тому числі через Мобільний застосунок або web-кабінет, є повними і достовірними у всіх відношеннях.
7. Підтверджує те, що ця Заява є, також, заявою на відкриття Додаткового Рахунку.
8. Підтверджує те, що згідно з Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Клієнт надає Банку згоду на обробку, передачу та отримання Банком від / до бюро кредитних історій (та інших третіх осіб з метою встановлення кредитного ліміту) інформації про Клієнта, а саме доступ до кредитної історії Клієнта, як для укладання Договору так і на період його дії.
9. Підтверджує, що до підписання Заяви отримав інформацію про заплановану до отримання Клієнтом фінансову послугу, вартість цієї послуги та іншу інформацію надання якої передбачено законодавством України, в тому числі Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Законом України «Про платіжні послуги».
10. Підтверджує,
 - що не є податковим резидентом будь-якої іншої країни (окрім України) та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням або
 - що є податковим резидентом країни _____ та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням.
11. Усе листування щодо Додаткового Рахунку та Договору просить здійснювати через Мобільний застосунок, web-кабінет або через інші дистанційні канали зв'язку відповідно до умов

Договору. Зобов'язується письмово повідомляти Банк про зміну місцезнаходження Клієнта або реквізитів каналів зв'язку для листування та комунікації.

Директор ТОВ "НАЗВА"

ПРИЗВИЩЕ ІНІЦІАЛИ

Кваліфікований електронний підпис накладено ГГ:ХХ:СС ДД.ММ.РРРР року

Підпис Банку: Підпис ДД.ММ.РРРР року ГГ:ХХ:СС 	В особі Директора Департаменту продуктів та координації продажів корпоративного бізнесу АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Корхової Л.В. за довіреністю № _____ від _____ року Документ підписано кваліфікованим електронним підписом. Для перевірки підпису представника Банку ви можете скористатися онлайн сервісом перевірки КЕП Державного підприємства "ДІЯ" за посиланням https://ca.informjust.ua/verify Як скористатись сервісом: 1. Завантажте за посиланням цей файл; 2. Отримайте результат перевірки.
--	---

**Заява до Моноправил №__ про відкриття розрахункового рахунку небанківського надавача
платіжних послуг**

м.Київ

ДД.ММ.РРРР року

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "НАЗВА"
Код ЄДРПОУ	12345678
Місцезнаходження	Україна, індекс, область, місто, вулиця, будинок, офіс

Клієнт, в особі керівника Клієнта, підписанням цієї Заяви:

- Підтверджує, що ознайомлений з актуальною (чинною) редакцією **Моноправил для обслуговування бізнесу в АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"**, що розміщені за посиланням <https://www.monobank.ua/terms-monobusiness>, Тарифами, що розміщені за посиланням <https://www.monobank.ua/rates-monobusiness> та іншими додатками (далі - **Договір**) та отримав їх примірники, а також примірник цієї Заяви у web-кабінеті, вони мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення. Ця Заява діє протягом дії Договору та є його невід'ємною частиною, якщо інше не передбачено Договором та/або законодавством України.
- Просить відкрити Клієнту розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг № UA__2654__ для забезпечення виконання платіжних операцій у національній валюті користувачів Клієнта (далі – **Рахунок**) з урахуванням наступного:
 - За Рахунком можуть здійснюватися операції, передбачені Договором та законодавством України. За надання послуг за Рахунком та інших послуг, передбачених Договором, стягується плата згідно з Тарифами.
 -
 - Списання Банком коштів з Рахунку Клієнта здійснюється на підставі платіжних інструкцій встановлених форм, наданих Клієнтом/ уповноваженими особами Клієнта, згідно з кредитовим переказом коштів за згодою Клієнта Надаючи Банку платіжну інструкцію, Клієнт підтверджує свою згоду з умовами Договору та погоджується з виконанням Банком операції, передбаченої платіжною інструкцією. Клієнт несе відповідальність за достовірність змісту оформленої ним платіжної інструкції, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів). У разі відмови в прийнятті наданої Клієнтом платіжної інструкції Банк у відповідності до вимог законодавства та Договору повідомляє про це Клієнта із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності). Клієнт має право у будь-який час до списання коштів з Рахунку або настання дати валютування платіжної інструкції відкликати з Банку свою згоду на виконання платіжної операції, шляхом подання до Банку відповідного розпорядження, складеного за формою Банку. Клієнт має право отримувати інформацію про кожну виконану платіжну операцію за Рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений Договором. Отримання Клієнтом будь-якої інформації за Рахунком Клієнта може бути здійснене в порядку та на умовах Договору, зокрема за допомогою Мобільного застосунку або web-кабінету.
 - Днем відкриття Рахунку вважається дата підписання Банком цієї Заяви. Про відкриття/закриття Рахунку Банком направляється повідомлення до органів Державної податкової (фіскальної) служби в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

- 2.5. Права та обов'язки Сторін визначаються умовами Договору та діючим законодавством.
- 2.6. У випадку порушення Банком передбачених Договором обов'язків щодо відкриття та ведення поточних рахунків, а також щодо залучення та повернення вкладів Банк несе передбачену законодавством та Договором відповідальність, зокрема сплату неустойки та/або відшкодування завданих збитків.
- 2.7. У випадку порушення Клієнтом передбачених Договором обов'язків щодо використання Рахунку та здійснення інших операцій за Договором Клієнт несе передбачену законодавством та Договором відповідальність, зокрема сплату неустойки та/або відшкодування завданих збитків.
3. Погоджується з встановленим в Договорі порядком внесення змін до Договору, в тому числі змін до Тарифів, лімітів, комісійних винагород, зборів та інших платежів за фінансовою послугою. Договір діє до його припинення відповідно до умов Договору або законодавства України.
4. Підтверджує, що ознайомлений із строком дії Договору - 99 років та з правом Клієнта розірвати Договір та закрити Рахунок шляхом подання відповідних заяв у випадках та в порядку, передбачених Договором.
5. Підтверджує, що ознайомлений із правом Клієнта звернутись до Банку у спосіб, передбачений Договором, з метою взаємодії між Сторонами у разі здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій, відшкодування одна одній збитків, завданих в результаті проведених платіжних операцій, взаємодії на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції.
6. Підтверджує і засвідчує, що вся інформація та/або документи, надані Банку, в тому числі через Мобільний застосунок або web-кабінет, є повними і достовірними у всіх відношеннях.
7. Підтверджує те, що ця Заява є, також, заявою на відкриття рахунку.
8. Підтверджує, що до підписання Заяви отримав інформацію про заплановану до отримання Клієнтом фінансову послугу, вартість цієї послуги та іншу інформацію надання якої передбачено законодавством України, в тому числі Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Законом України «Про платіжні послуги».
9. Підтверджує,
- що не є податковим резидентом будь-якої іншої країни (окрім України) та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням або
 - що є податковим резидентом країни _____ та ознайомлений з Інструкцією, що розміщена за посиланням.
10. Усе листування щодо Рахунку та Договору просить здійснювати через Мобільний застосунок, web-кабінет або через інші дистанційні канали зв'язку відповідно до умов Договору. Зобов'язується письмово повідомляти Банк про зміну місцезнаходження Клієнта або реквізитів каналів зв'язку для листування та комунікації.
- Директор ТОВ "НАЗВА"
- ПРИЗВИЩЕ ІНІЦІАЛИ
- Кваліфікований електронний підпис накладено ГГ:ХХ:СС ДД.ММ.РРРР року

Підпис Банку: Підпис ДД.ММ.РРРР року ГГ:ХХ:СС 	В особі Директора Департаменту продуктів та координації продажів корпоративного бізнесу АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Корхової Л.В. за довіреністю № ____ від ____ року Документ підписано кваліфікованим електронним підписом. Для перевірки підпису представника Банку ви можете скористатися онлайн сервісом перевірки КЕП Державного підприємства "ДІЯ" за посиланням https://ca.informjust.ua/verify Як скористатись сервісом: 1. Завантажте за посиланням цей файл; 2. Отримайте результат перевірки.
--	---

