

Адреса для листування: 01015, Україна, м. Київ, вул. Старонаводницька, буд. 19, 21, 23

Додаток №3 до протоколу засідання Оперативного Штабу
№ 197 від 16 листопада 2022 року

Договір про надання платіжних послуг з переказу коштів за допомогою міжнародних платіжних систем
(Публічна частина договору)

АБ «УКРГАЗБАНК» (далі - Банк), який є платником податку на прибуток за базовою (основний) ставкою відповідно до п.136.1 ст.136 розділу III Податкового кодексу України, відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України шляхом оприлюднення цього документу «Договір про надання платіжних послуг з переказу коштів за допомогою міжнародних платіжних систем» (Публічна частина договору) на сайті https://www.ukrgasbank.com/private/money_transfers/ оголошує публічну пропозицію (оферта) на укладання Договору про надання платіжних послуг з переказу коштів за допомогою міжнародних платіжних систем Welsend, Western Union, MoneyGram та Ria , що є договором приєднання згідно із ст. 634 Цивільного кодексу України, а також на виконання пунктів 24, 25 розділу II Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.11.2019 № 141, зі змінами та на виконання ст. 29 розділу IV Закону України «Про платіжні послуги» надає наступне повідомлення:

Повідомлення	
1. Інформація про банк	
Найменування надавача платіжних послуг	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (АБ «УКРГАЗБАНК») 03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1 к/р 32000106201026 відкрито в НБУ Код банку 320478 ПН: 236972826658 Адреса головної установи 01015, м. Київ, вул. Старонаводницька, буд. 19,21,23 Телефон: 0 (800) 309 000; 358 - короткий номер з мобільного. Адреса електронної пошти: contactcentre@ukrgasbank.com Сайт АБ «УКРГАЗБАНК» (далі - Сайт) https://www.ukrgasbank.com

Регістраційний номер з реєстру, номер та дата видачі ліцензії	ЄДРПОУ 23697280; Ліцензія №123 від 21.07.1993 https://www.ukrgasbank.com/about/svid_derzh_reg/
Посилання на Сайт , де розміщено «порядок розгляду Банком звернень клієнтів»	https://www.ukrgasbank.com/about/q_service/
Посилання на Сайт, де розміщено порядок та процедуру захисту персональних даних	https://www.ukrgasbank.com/confidence
2. Контактна інформація	
Національний банк України	Адреса: 01601, Київ, вулиця Інститутська, 9. Телефон: 0 800 505 240 Електронна пошта: nbu@bank.gov.ua
Державна служба України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів	Адреса: 01001, м.Київ, вул. Б. Грінченка, 1. Цілодобова Гаряча лінія (Call-центр) <u>(044) 364 77 80, (050) 230 04 28</u> Електронна пошта: info@dpss.gov.ua
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	АБ «УКРГАЗБАНК» є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 02.09.1999 (свідоцтво учасника Фонду від 19.10.2012 р. № 052) https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/
3. Інформація про платіжну послугу	
Вид платіжної послуги що надається Банком користувачам	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку; Перекази коштів з рахунку/на рахунок користувача у тому числі з використанням платіжних інструментів.
Види міжнародних платіжних систем, що надаються Банком користувачу	Welsend, Western Union, MoneyGram та Ria.
Welsend	Валюта переказу: гривня, долар США, євро
Western Union	Валюта переказу: гривня, долар США, євро
MoneyGram	Валюта переказу: гривня, долар США, євро
Ria	Валюта переказу: гривня, долар США, євро
Строк здійснення переказу	Негайно
Канали здійснення переказів	відділення Банку
Способи здійснення переказів	Ініціювання – готівково, безготівково; отримання – готівково, безготівково.
Максимальна сума платіжної операції з переказу коштів за межі	еквівалент 399 999,99 грн. без відкриття поточного рахунку; якщо еквівалент дорівнює або перевищує 400 000, 00 грн. відправка здійснюється через

України	систему SWIFT.
Максимальна сума платіжної операції з виплати переказу коштів, які надійшли із-за кордону	при виплаті переказу в еквіваленті до 400 000,00грн. в день без відкриття рахунку. В еквівалента понад 400 000,00 грн. в день з відкриттям поточного рахунку.
Максимальна сума платіжної операції з переказу коштів в межах України	еквівалент 399 999,99 грн. без відкриття рахунку; якщо еквівалент дорівнює або перевищує 400 000,00 грн. в день з відкриттям поточного рахунку.
4. Опис основних характеристик платіжної послуги	
Посилання на Тарифи за відправку переказу Welsend	https://welsend.com.ua/tariffs
Посилання на Тарифи за відправку переказу Western Union	https://www.ukrgasbank.com/private/money_transfers/2-perekazi_western_union
Посилання на Тарифи за відправку переказу MoneyGram	https://www.ukrgasbank.com/private/money_transfers/3-perekazi_moneygram
Посилання на Тарифи за відправку переказу Ria	https://www.ukrgasbank.com/private/money_transfers/7-perekazi_ria
Тариф за отримання переказу користувачем - отримувачем	Не тарифікується
Тариф за повернення/анулювання переказу користувачем – платником	Не тарифікується
Тариф за внесення змін в отримувача переказу користувачем-платником	Не тарифікується
Операційний час	частина операційного дня Банку з понеділка по п'ятницю з 09:00 до 16:00 протягом якого Банк приймає від користувачів до обслуговування платіжні інструкції та інструкції на відкликання для здійснення платіжної операції.
Післяопераційний час	частина операційного дня Банку у робочі дні з 16:00 до 09:00 та у вихідні дні протягом якого Банк приймає від користувачів до обслуговування платіжні інструкції та інструкції на відкликання для здійснення платіжної операції.
Термін дійсності переказу Western Union	дійсний для виплати користувачу протягом 90 календарних днів з дати відправлення переказу платником (відповідно до правил платіжної системи);
Термін дійсності переказу Welsend	дійсний для виплати користувачу протягом 30 календарних днів з дати відправлення переказу платником;
Термін дійсності переказу MoneyGram	дійсний для виплати користувачу протягом 90 календарних днів з дати відправлення переказу платником (відповідно до правил платіжної системи);

Термін дійсності переказу Ria	дійсний для виплати користувачу протягом 30 календарних днів з дати відправлення переказу платником (відповідно до правил платіжної системи)
Карта Клієнта Welsend (далі - Карта)	інформаційний носій, що використовується для збереження інформації про платника. При пред'явленні Карти платник може отримати додаткову знижку до тарифу з ініціювання коштів у гривні в межах України. Додатковою знижкою до тарифу за переказами коштів також може скористуватися інший платник переказу, за умови, що він повідомив номер Карти отримувача переказу, який є її власником і раніше був платником переказу. Карта має наступні знижки при досягненні визначеної суми: від 10 000 грн. - 0,05%; від 100 000 грн. – 0,1% від 500 000 грн. – 0,2% Карта не є платіжним засобом для ініціювання Переказу та діє лише на території України
Дата набрання чинності Публічної пропозиції	Набирає чинності з дати її оприлюднення на Сайті

5. Умови надання платіжної послуги

Ініціювання переказів	
до 30 000 грн. (в тому числі в еквіваленті)	Без відкриття поточного рахунку користувачу – платнику: копію паспорта громадянина України (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів); в т.ч. отриманого з використанням застосунку Дія
від 30 000 грн. до 400 000 грн. (в тому числі в еквіваленті)	Без відкриття поточного рахунку користувачу – платнику: - копію паспорта громадянина України (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів); - реєстраційний номер облікової картки платника податків або сторінку паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номеру облікової картки платника податків (для фізичних осіб – резидентів); в т.ч. отриманого з використанням застосунку Дія
від 400 000 грн. (в тому числі в еквіваленті)	З відкриттям поточного рахунку користувачу – відправнику через систему SWIFT

Виплата переказів	
до 30 000 грн. (в тому числі в еквіваленті)	Без відкриття поточного рахунку користувачу – отримувачу: копію паспорта громадянина України (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів); в т.ч. отриманого з використання застосунку Дія
від 30 000 грн. до 400 000 грн. (в тому числі в еквіваленті)	Без відкриття поточного рахунку користувачу – отримувачу: - копію паспорта громадянина України (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів); - реєстраційний номер облікової картки платника податків або сторінку паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номеру облікової картки платника податків (для фізичних осіб – резидентів); в т.ч. отриманого з використання застосунку Дія
від 400 000 грн. (в тому числі в еквіваленті)	З відкриттям поточного рахунку користувачу – отримувачу.

Вимоги до користувача – платника/отримувача

Під час ідентифікації та верифікації користувача - платника/отримувача, уповноважені особи відділення Банку встановлюють:

1) для фізичної особи (резидентів) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені.

Також Банк може здійснювати ідентифікацію та верифікацію фізичної особи – резидента на території України на підставі паспорта громадянина України для виїзду за кордон. У такому разі відомості щодо імені по батькові такої особи Банк можуть встановлювати на підставі інших офіційних документів, які містять відповідну інформацію. Наприклад, документа, що свідчить про отримання реєстраційного номеру облікової картки платника податків України (або присвоєння ідентифікаційного номера згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів).

2) для фізичної особи (нерезидентів) - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав,

громадянство, відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені.

У випадку необхідності відкриття рахунку користувач – платник/отримувач підписує Заяву-договір приєднуючись таким чином до Правил відкриття та обслуговування рахунків фізичних осіб та надання послуг за платіжними картками ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИМ БАНКОМ «УКРГАЗБАНК», що розміщені на сайті Банку за посиланням https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/pravya_obsługov/.

У випадку порушення користувачем своїх зобов'язань за Договором про надання платіжних послуг з переказу коштів за допомогою міжнародних платіжних систем Банк відповідно до положень ст. 611 Цивільного кодексу України має право в односторонньому порядку відмовитись від зобов'язання за таким договором. У такому випадку договір вважається розірваним, а зобов'язання сторін припиняються.

Уповноважена особа відділення Банку вправі відмовити у прийнятті наданої користувачем - платником платіжної інструкції на переказ коштів в таких випадках:

- ненадання користувачем необхідної інформації та/або документів;
- у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;
- не здійснення користувачем оплати банківських послуг.

Порядок повернення та відкличності переказу по міжнародним платіжним системам.

Анулювання переказу здійснюється в день ініціювання переказу.

Повернення переказу здійснюється в будь-який інший день, після дня його ініціювання.

Повернення/анулювання переказу за ініціативою платника здійснюється в такому порядку:

- платник надає уповноваженій особі відділення Банку паспорт (на території України платник – резидент України, крім паспорта громадянина України, може пред'явити інший документ, що посвідчує його особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів);
- платник повідомляє уповноваженій особі відділення Банку контрольний номер переказу або надає примірник заяви на відправлення переказу, що містить контрольний номер переказу;
- уповноважена особа Банку знаходить в програмному забезпеченні міжнародної платіжної системи переказ та друкує заяву на повернення/анулювання переказу;
- платник перевіряє та підписує заяву на повернення/анулювання переказу форма якої передбачена міжнародною платіжною системою (де зазначено назву міжнародної платіжної системи та надавача послуг, назва касового документу, сума та валюта переказу, розмір тарифу за ініціювання переказу сплачується в гривні за курсом НБУ на час ініціювання переказу, контрольний номер переказу, дата та час платіжної операції, ПІБ платника та отримувача та персональні дані платника).

Момент безвідкличності платіжної інструкції.

Платіжна інструкція є безвідкличною з моменту фактичної виплати переказу, що підтверджується статусом «виплачен» в програмному забезпеченні міжнародної платіжної

системи. На вимогу користувача – платника/отримувача уповноважена особа Банку знаходить в програмному забезпеченні міжнародної платіжної системи відповідний переказ, який знаходиться в статусі «виплачен» про що повідомляє таку особу та в такому випадку ініціювати анулювання/повернення переказу неможливо.	
Мінімальний вік для платіжної операції з ініціювання/ виплати переказів користувачам - отримувачам:	
Welsend	при відправці переказу з 18 років (повнолітня особа), при виплаті (отриманні) переказу з 16 років (неповнолітня особа).
Western Union	з 16 років (неповнолітня особа) (відповідно до правил платіжної системи)
MoneyGram	з 18 років (повнолітня особа) (відповідно до правил платіжної системи)
Ria	з 18 років (повнолітня особа) (відповідно до правил платіжної системи)
Виплата переказу не здійснюється, у разі невідповідності відомостей, що зазначені у наданому документі, який посвідчує особу користувача-отримувача з відомостями, які зазначені в платіжній операції у міжнародній платіжній системі.	
Умови надання додаткових послуг	Відсутні
Банк попереджає користувача про те, що приєднанням до Публічної пропозиції (оферти) Банку укласти Договір про надання платіжних послуг з переказу коштів за допомогою міжнародних платіжних систем у порядку визначеному у такій публічній пропозиції: - користувач надає згоду на зазначені умови надання банківських послуг, визначених у такій публічній пропозиції; - про можливість користувача відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.	

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Публічна пропозиція (оферта) Банку укласти Договір про надання платіжних послуг з переказу коштів за допомогою міжнародних платіжних систем (далі – Публічна пропозиція) акцептується користувачем шляхом підписання ним будь-якої з наступних заяв - заяви на виплату, заяви на відправлення, заяви на повернення, заяви на анулювання переказу (далі у розумінні будь-якої з зазначених заяв - заява на виплату/відправлення/повернення/анулювання переказу) (Індивідуальна частина договору).

Публічна пропозиція (оферта) укласти Договір про надання платіжних послуг з переказу коштів за допомогою міжнародних платіжних систем, та належним чином оформлена і підписана користувачем заява на виплату/відправлення/повернення/анулювання переказу, що прийнята Банком, як акцепт, складають єдиний документ - Договір про надання платіжних послуг з переказу коштів за допомогою міжнародних платіжних систем (далі - Договір).

Невід'ємною частиною Договору є Тарифи, що розміщені на Сайті та посилання на які зазначено у частині 4. «Опис основних характеристик платіжної послуги» преамбули Публічної пропозиції.

При подальшому згадуванні у Договорі Банк і користувач можуть також іменуватись – Сторона, а при спільному згадуванні – Сторони.

1.2. Банк звертається з Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед користувачем, який її прийме (акцептує) у встановленому Договором порядку, надавати платіжні послуги з переказу коштів (далі - Послуга) відповідно до законодавства України.

1.3. Заява на виплату/відправлення/повернення/анулювання переказу формується автоматично з програмного забезпечення міжнародних платіжних систем та інформує про кожну виконану платіжну операцію та є паперовим касовим документом. Заява на виплату/відправлення/повернення/анулювання переказу є Індивідуальною частиною Договору та містить наступну інформацію, а саме:

- назву міжнародної платіжної системи та надавача послуг;
- назва касового документу;
- сума та валюта переказу;
- розмір тарифу за ініціювання переказу сплачується в гривні за курсом Національного банку України на час ініціювання переказу;
- контрольний номер переказу;
- дата та час платіжної операції;
- ПІБ платника та отримувача;
- персональні дані платника або отримувача.

Дата та час платіжної операції фіксується в програмному забезпеченні міжнародної платіжної системи. Для кожної окремої міжнародної платіжної системи заява на виплату/відправлення/повернення/анулювання переказу має встановлений зразок, яка відповідає правилам міжнародної платіжної системи кожної окремо.

1.4. Акцептування Публічної пропозиції здійснюється за місцезнаходженням відділення на якому користувачу надається Послуга та діє до моменту виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.

1.5. Публічна пропозиція розміщена на Сайті Банку, набирає чинності з дати її оприлюднення на Сайті Банку та діє до відкриття Банком Публічної пропозиції шляхом оприлюднення відповідного повідомлення про відкриття Публічної пропозиції на Сайті Банку.

1.6. Послуга вважається наданою в момент завершення здійснення операції за Послугою. Підтвердженням надання Послуги є виданий уповноваженою особою Банку користувачу Послуги примірник заяви на виплату/відправлення/повернення/анулювання переказу, яка формується автоматично з програмного забезпечення міжнародних платіжних систем та інформує про кожну виконану платіжну операцію та є паперовим касовим документом.

1.7. Договір є договором приєднання у розумінні статті 634 Цивільного кодексу України та укладається виключно шляхом приєднання до нього в цілому особи, що виявила бажання укласти Договір.

1.8. Розміщення Договору на Сайті Банку повинно розглядатися всіма зацікавленими особами як публічна пропозиція Банку адресована всім без обмеження зацікавленим користувачам, які є резидентами або нерезидентами, укласти з Банком Договір на умовах, викладених у ньому.

1.9. Приєднання до Договору здійснюються на умовах, передбачених ст. 634 Цивільного кодексу України, а також абзацом четвертим частини другої статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Договір вважається укладеним з моменту отримання і прийняття Банком від користувача належним чином оформленої та підписаної користувачем заяви на виплату/відправлення/повернення/анулювання переказу. Датою укладення Договору між Сторонами є дата зазначена у такій заяві на виплату/відправлення/повернення/анулювання переказу. Один примірник заяви на виплату/відправлення/повернення/анулювання переказу залишається у Банку, один примірник після підписання та надання Послуги надається користувачу Послуги.

1.10. Публічна пропозиція Банку оприлюднюється та є доступною для ознайомлення користувачем на Сайті і надається користувачу шляхом завантаження такої Публічної пропозиції або шляхом звернення до уповноваженої особи відділення Банку з проханням направити таку Публічну пропозицію на електронну пошту користувача або надати таку Публічну пропозицію шляхом роздрукування на паперовому носії. При укладанні Договору кожна зі Сторін повинна надати іншій Стороні на вимогу засвідчені у встановленому

порядку копії документів, що підтверджують правовий статус, обов'язкові реквізити та повноваження осіб, що укладають Договір.

1.11. Відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» у разі, якщо користувач Послуги є національним, іноземним публічним діячем або діячем, що виконує політичні функції в міжнародних організаціях (далі – Публічний діяч), членом сім'ї або особою, пов'язаною з Публічним діячем, Договір вважається укладеним (відбувається встановлення ділових відносин) з такими користувачами Послуг, після надання користувачем Послуги на вимогу Банку додаткових документів відповідно до законодавства.

1.12. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір укладено, у тому числі на підставі принципу свободи договору, визначеного ст. 6 та ст. 627 Цивільного кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення цього Договору є зрозумілим, розумними та справедливими. Сторони погоджуються з тим, що жодна з них при укладанні цього Договору не позбавляється прав, які звичайно мала, а також що цей Договір не виключає/ не обмежую відповідальність за порушення зобов'язання жодної Сторони. Користувач Послуги, шляхом акцепту Публічної пропозиції, запевняє, що Договір не містить будь-яких обтяжливих умов для нього і є прийнятним в цілому, зі всіма умовами в редакції Банку.

1.13. Сторони погодились, що підписанням та надання Банку заяви на виплату/відправлення/повернення/анулювання переказу користувач підтверджує надання Банку згоди платника на виконання кожної платіжної операції відповідно до умов Закону України «Про платіжні послуги».

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1 Користувач Послуги має право:

2.1.1. Ознайомитись за місцезнаходженням відділення Банку чи на Сайті Банку за посиланням https://www.ukrgasbank.com/private/money_transfers/ з інформацією про:

- найменування міжнародних платіжних систем, за якими надаються Послуги користувачам у відділеннях Банку, а також найменування та місцезнаходження платіжних організацій зазначених платіжних систем;

- тарифи на ініціювання переказу коштів по кожній міжнародній платіжній системі окремо.

2.1.2. При ініціюванні платіжної послуги з переказу коштів за допомогою міжнародних платіжних систем надати свій контактний телефон для можливості додаткового інформування про не отриманий користувачем – отримувачем переказ відповідно до термінів дійсності переказу, які зазначені в частині 4. «Опис основних характеристик платіжної послуги» преамбули Публічної пропозиції, по кожній міжнародній платіжній системі окремо та необхідності отримати не виплачений переказ.

2.1.3. Ініціювати повернення/анулювання переказу у випадку та порядку визначеному Договором.

2.1.4. Відмовитися від Договору до моменту виконання зобов'язань Сторін за Договором.

2.1.5. Відслідковувати термін дійсності з дня ініціювання платіжної послуги з переказу коштів за відповідною міжнародною платіжною системою відповідно до термінів дійсності, які зазначені в частині 4. «Опис основних характеристик платіжної послуги» цього Договору, по кожній міжнародній платіжній системі окремо та дізнатися про його виплату у користувача - отримувача або у відділенні Банку. У разі, якщо переказ не виплачений, звернутися у відділення Банку в якому здійснювалася Послуга для отримання не виплаченого переказу.

2.2. Користувач Послуги зобов'язаний:

2.2.1. Надати для здійснення операції достовірні дані та, у випадках, визначених з законодавством України, відповідні документи, що запитуються уповноваженою особою відділення Банку при здійсненні платіжної операції.

2.2.2. Надати ідентифікаційні дані на вимогу Банку згідно вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізацію (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.2.3. Ознайомитись з Публічною пропозицією за місцезнаходженням відділення Банку або на Сайті Банку до моменту акцепту Публічної пропозиції.

2.2.4. Утриматись від дій, що становлять ризик неможливості завершення (неналежного завершення) операцій за Послугою.

2.2.5. Не використовувати Послугу з протиправною метою або з метою, що відрізняється від заявленої користувачем Послуги мети при акцепті Публічної пропозиції.

2.2.6. Оплатити Послугу згідно Тарифів міжнародної платіжної системи в момент акцепту Публічної пропозиції в порядку, визначеному законодавством України.

2.3. Банк має право:

2.3.1. У випадках та в порядку, визначених законодавством України:

- отримувати оплату Послуги відповідно до умов Договору;
- вимагати від користувача Послуги надання необхідної інформації та/або документів;
- відмовити користувачу Послуги у наданні Послуги у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;
- вносити зміни до умов Договору.

2.3.2. У випадку порушення користувачем своїх зобов'язань за Договором має право в односторонньому порядку відмовитись від зобов'язань за таким Договором відповідно до положень ст. 611 Цивільного кодексу України. У такому випадку Договір вважається розірваним, а зобов'язання Сторін припиняються.

2.4. Банк зобов'язаний:

2.4.1. Надати користувачу Послугу з переказу коштів в порядку та строки, визначені законодавством України.

2.4.2. Надати користувачу інформацію відповідно до ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

2.4.3. Не передавати третім особам інформацію про користувача Послуги без його згоди, крім випадків, визначених законодавством України та/або Договором.

2.4.4. Надати користувачу заяву на відправлення переказу без контрольного номеру переказу в якій зазначені деталі переказу та персональні дані, якщо платник згоден із зазначеною інформацією підписує її та передає уповноваженій особі Банку. У разі підписання заяви на відправлення переказу без контрольного номеру переказу, цим платник надає згоду на ініціювання переказу.

2.4.5. В операційний та післяопераційний час здійснювати обслуговування користувачів, у тому числі приймати документи на переказ і документи на відкликання, які мають бути оброблені, передані та виконані Банком.

2.4.6. Після отримання згоди користувача переказу та внесення ним суми переказу в касу відділення Банку та оплати Послуги уповноважена особа відділення Банку в програмному забезпеченні відповідної міжнародної платіжної системи здійснює підтвердження відправлення переказу. Друкує у двох примірниках заяву на відправлення переказу з контрольним номером переказу з програмного забезпечення відповідної міжнародної платіжної системи, яка засвідчується підписом та печаткою. Заява на відправлення переказу засвідчується підписом та відбитком особистого штампу уповноваженої особи відділення Банку та надається користувачу на підпис. Перший примірник заяви на відправлення переказу надається користувачу, другий примірник залишається в касі відділення Банку. Заява на відправлення переказу має встановлений

зразок та містить інформацію відповідно до правил міжнародної системи для кожної окремо, саме:

- назву міжнародної платіжної системи та надавача послуг;
- назва касового документу;
- сума та валюта переказу;
- тариф за ініціювання переказу сплачується в гривні за курсом Національного банку України на час ініціювання переказу;
- контрольний номер переказу;
- дата та час платіжної операції;
- ПІБ платника та отримувача;
- персональні дані платника або отримувача.

Дата та час платіжної операції фіксується в програмному забезпеченні міжнародної платіжної системи.

При зверненні отримувача та надані інформації уповноваженій особі відділення Банку, а саме: контрольного номеру переказу та назву міжнародної платіжної системи. У разі необхідності уповноважена особа відділення Банку може запитати додаткову інформацію у отримувача по переказу суму та валюту переказу, країну відправлення переказу, ПІБ ініціатора переказу. Уповноважена особа відділення Банку здійснює пошук переказу у програмному забезпеченні відповідної міжнародної платіжної системи та перевіряє надану інформацію, якщо за вказаними даними переказ не буде знайдено уповноважена особа відділення Банку повідомляє отримувачу про негативний пошук переказу.

У разі успішного пошуку переказу у програмному забезпеченні відповідної міжнародної платіжної системи уповноважена особа відділення Банку здійснює виплату переказу, друкує заяву на отримання переказу в 2-х примірниках, що містять наступну інформацію, а саме:

- назву міжнародної платіжної системи та надавача послуг;
- назва касового документу;
- сума та валюта переказу;
- контрольний номер переказу;
- дата та час платіжної операції;
- ПІБ платника та отримувача;
- персональні дані отримувача.

Заява на отримання переказу засвідчується підписом та відбитком особистого штампу уповноваженої особи відділення Банку та надається отримувачу на підпис. Перший примірник заяви на отримання переказу надається отримувачу, другий примірник залишається в касі відділення Банку. Дата та час платіжної операції фіксується в програмному забезпеченні міжнародної платіжної системи.

2.5. Користувач самостійно ознайомлюється з режимом роботи відділень Банку за посиланням на сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com/contacts/offices/>.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. За невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність за законодавством України та в межах території України, що підконтрольна державним органам України.

3.2. В разі невиконання або неналежного виконання користувачем Послуги будь-якого зобов'язання за Договором, що призвело до неможливості належного виконання Банком своїх зобов'язань за Договором, Банк звільняється від відповідальності без доведення наявності зв'язку між негативними наслідками для користувача Послуги та порушенням користувачем Послуги своїх зобов'язань.

3.3. Сторони звільняються від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо доведуть, що це порушення сталося внаслідок випадку або дії непереборної сили (обставин форс-мажору), визначених цим розділом.

3.4. Сторони погодилися, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили), що не залежать від волі Сторін, таких як: війни, військові дії, блокади,

ембарго, інші міжнародні санкції, валютні обмеження, інші дії держави, що створюють неможливість виконання Сторонами своїх зобов'язань, пожежі, повені, інші стихійні лиха, несанкціоноване втручання в роботу автоматизованих систем Банку, комп'ютерних мереж Банку, та інші обставини визначені ч. 2 ст. 14¹ Закону України «Про торгово-промислові палати в Україні» тощо, Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання будь-якого зобов'язання за Договором на період дії зазначених обставин. Про настання форс-мажорних обставин Сторона, на яку вплинули такі форс-мажорні обставини, зобов'язана повідомити іншу Сторону протягом 7-ми (семи) календарних днів з моменту виникнення таких обставин.

3.5. Доказом дії форс-мажорних обставин є документ, виданий відповідним (-и) органом (-ами)/ організацією (-ями), в тому числі Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами. Обов'язки по доказуванню форс-мажорних обставин покладаються на Сторону, яка через настання таких обставин не може виконувати зобов'язання за цим Договором належним чином.

3.6. Виникнення форс-мажорних обставин продовжує термін виконання взаємних зобов'язань Сторін по цьому Договору на період тривалості дії таких обставин без відшкодування збитків обох Сторін, але не більше ніж на 1 (один) календарний місяць. У випадку продовження форс-мажорних обставин більше 6 (шести) місяців поспіль Сторони погоджуються, що Договір вважається розірваним та наслідки такого розірвання визначені законодавством України.

4. ЗАХИСТ ПРАВ КОРИСТУВАЧА ПОСЛУГИ ТА ВИРІШЕННЯ СПІРНИХ ПИТАНЬ

4.1. Система захисту прав користувачів Послуги Банком складається з таких елементів:

4.1.2. Інформаційне забезпечення користувачів Послуги за багатоканальним номером телефонного зв'язку Банку (0 800 309 000 (безкоштовно з усіх телефонів)).

4.1.3. Приймання та розгляд звернень користувачів Послуги згідно із вимогами законодавства України.

4.2. Virішення спірних питань здійснюється за законодавством України в межах території України, що підконтрольна органам державної влади України.

4.3. Враховуючи визнання в роботі Банку пріоритетним наданням користувачу Послуги якісних Послуг, відповідно до їх потреб та із дотриманням встановленого порядку, Сторони погоджуються застосовувати позасудовий порядок вирішення спору.

5. ЗМІНА ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

5.1. Порядок внесення змін до Договору.

5.2. Банк має право запропонувати внести зміни до Договору, повідомивши користувачів шляхом розміщення відповідної інформації про внесення змін до Договору на Сайті Банку (у розділі «Новини»), не пізніше ніж за 10 календарних днів до дати внесення таких змін, чи в інший спосіб на розсуд Банку, з урахуванням умов цього Договору та законодавства України.

Вказаний в цьому пункті порядок змін до Договору не застосовується у випадках внесення змін, які покращують умови обслуговування користувачів (розширюють перелік Послуг Банку тощо) або спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України, що набувають чинності з дати оприлюднення повідомлення про внесення змін до Договору на Сайті Банку, якщо інше не визначено у повідомленні Банку. У випадку, якщо користувач не заявив про свою відмову від запропонованих змін протягом 10 календарних днів до дати внесення таких змін, зміни вважаються такими, що погоджені Сторонами Договору.

Якщо зміни до Договору обмежують права користувача Послуги щодо надання Послуги, що ініційована до внесення таких змін, але не завершена на дату внесення, до Послуги застосовується редакція Договору, яка діяла до внесення таких змін.

5.3. Оприлюднення змін на Сайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення користувача про зміни до Договору.

5.4. Користувач безумовно приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про зміну умов Договору на сайті Банку.

5.5. Договір вважається укладеним Сторонами з моменту акцепту користувачем Публічної пропозиції у порядку визначеному Публічною пропозицією та діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань. Договір може бути розірвано у випадках передбачених законодавством, зокрема за згодою Сторін. Будь-яка Сторона може розірвати Договір повідомивши іншу Сторону про таке розірвання.

При цьому Сторони погодились, що розірвання Договору за ініціативою користувача можливе лише до моменту фактичного надання Послуг, що визначено у п. 1.6 Публічної пропозиції та у цьому випадку оплата за Послуги поверненню не підлягає.

У випадку порушення користувачем своїх зобов'язань за Договором Банк має право в односторонньому порядку відмовитись від зобов'язань за Договором відповідно до положень ст. 611 Цивільного кодексу України. У такому випадку Договір вважається розірваним, а зобов'язання Сторін припиняються.

6. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

6.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану користувача, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування користувача та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банком або виконання функцій, визначених законом, а також визначена у ст. 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» інформація про Банк, є банківською таємницею.

Банківською таємницею, зокрема, є:

- відомості про банківські рахунки користувачів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;
- інформація про платіжні операції, проведені на користь чи за дорученням користувача, вчинені ним правочини;
- фінансово-економічний стан користувача;
- інформація про організацію та здійснення охорони банку та осіб, які перебувають у приміщеннях відділення банку;
- інформація про банки чи користувачів банків, що збирається від банків під час здійснення банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.2. Банк забезпечує збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

6.3. Користувач дає Банку свою беззастережну згоду на надання його персональних даних та іншої інформації, в тому числі яка є банківською таємницею, до компетентних органів іноземної держави, в порядку, встановленому законодавством такої іноземної держави.

6.4. Банк має право розкривати інформацію, що містить банківську таємницю, в тому числі, але не виключно, органам внутрішніх справ, СБУ, прокуратури іншим правоохоронним органам, а також міжнародним платіжним системам Welsend, Western Union, MoneyGram та Ria, з метою коректного документального оформлення кримінального провадження, забезпечення виконання посадових обов'язків (у тому числі слідчих дій), або якщо розкриття банківської таємниці необхідно для звернення Банку до правоохоронних чи судових органів з метою припинення або попередження можливого шахрайства або іншого злочину з використанням будь-якого рахунку чи платіжної картки Клієнта, або інших платіжних засобів Клієнта.

6.5. Розкриття інформації щодо користувача, в тому числі, інформації що складає банківську таємницю в порядку, передбаченому цим розділом не потребує отримання від користувача додаткового дозволу на розкриття банківської таємниці.

7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

7.1 Кожна зі Сторін повинна суворо зберігати конфіденційність цього Договору та одержаної на підставі цього Договору інформації, в тому числі яка становить банківську таємницю, та вживати всіх можливих заходів для запобігання можливого розголошення такої інформації.

7.2. Зобов'язання Сторін по дотриманню режиму конфіденційності щодо інформації, отриманої в цілях виконання умов цього Договору від іншої Сторони, зберігаються протягом строку дії цього Договору та протягом 5 (п'яти) років після припинення дії цього Договору (в тому числі дострокового). Строк зберігання конфіденційної інформації, яка становить банківську таємницю, визначається згідно законодавства України.

7.3. Умови зберігання конфіденційної інформації не поширюються на загальнодоступну інформацію або інформацію, що надається за офіційним запитом державних органів, яким Сторони зобов'язані надавати необхідні їм відомості, відповідно до вимог законодавства України. Не вважається несанкціонованим розголошенням розкриття інформації з обмеженим доступом відповідно до вимог чинного законодавства України або за пред'явленням законної вимоги компетентним органом будь-якої юрисдикції, наглядовим, контролюючим або іншим регулюючим органом, будь-яким державним чи іншим компетентним органом, аудиторам.

7.4. На виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних» (надалі - Закон), користувач надає свою повну не обмежену строком безвідкличну згоду на обробку персональних даних (у розумінні Закону під персональними даними розуміється будь-яка інформація щодо користувача, в тому числі, але не виключно, прізвище, ім'я, по батькові, дата та місце народження, адреса, телефон, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків, а також інші відомості), передбаченим Законом, занесення їх до відповідних баз персональних даних Банку. Обробка персональних даних здійснюється Банком з метою належного виконання умов цього Договору. Інформація, що була отримана, або може бути отримана від користувача з виконанням цього Договору є конфіденційною інформацією.

8. ІНШІ УМОВИ

8.1. Послуга надається Банком тільки на території України, що підконтрольна органам державної влади України. Правом Договору є право України.

8.2. Кожна Сторона є самостійним платником податків і зборів, що сплачується згідно із законодавством України, окрім випадків коли Банк виконує функції податкового агента відповідно до вимог законодавства України.

8.3. Акцепт Публічної пропозиції підтверджує згоду користувача Послуги з визначеними умовами Договору, встановленим порядком здійснення операції за Послугою, обробкою Банком персональних даних користувача Послуги, включаючи їх передачу третім особам, з метою надання Послуги та виконання Банком вимог законодавства України, а також ознайомлення користувача з ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інформацією визначеною у ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги».

8.4. Користувач Послуги своїм підписом на Індивідуальній частині Договору, зокрема, підтверджує свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах користувача Послуги.

8.5. Під персональними даними для цілей пункту 8.4. цього Договору розуміється будь-яка інформація про користувача Послуги, що отримана Банком на підставі цього Договору або отримана Банком в процесі виконання цього Договору (обсяг та ціль отримання інформації і, як наслідок, обробка персональних даних користувача Послуг в рамках внутрішніх процедур Банку та в обсязі не меншому, ніж це передбачено вимогами законодавства України).

8.6. Для цілей пункту 8.4 цього Договору, до числа третіх осіб будуть відноситися державні, контролюючі органи, професійні консультанти, аудитори, міжнародні платіжні системи Welsend, Western Union, MoneyGram та Ria, а також установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі.

8.7. Своїм підписом на Індивідуальній частині Договору користувач Послуги підтверджує, що наявність пункту 8.4 в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимоги Закону України «Про захист персональних даних», інших законодавчих та нормативно-правових актів і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче.

Користувач Послуги підтверджує, що він повідомлений:

- про те, що дата підписання ним цього Договору є датою внесення його персональних даних до бази персональних даних Банку;

- про свої права, що передбачені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних»;

- про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», інших законів та нормативно – правових актів України, положень, установчих та інших документів Банку;

про те, що відповідальні працівники Банку, яким передаються персональні дані, використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових або трудових обов'язків.

8.8. Сторони визнають та підтверджують, що вони проводять політику повної нетерпимості до діянь, предметом яких є неправомірна вигода, в тому числі до корупції, яка передбачає повну заборону неправомірних вигод та здійснення виплат за сприяння або спрощення формальностей у зв'язку з господарською діяльністю, забезпечення більш швидкого вирішення тих чи інших питань. Сторони керуються у своїй діяльності чинним законодавством України і розробленими на його основі політикою та процедурами, спрямованими на боротьбу з діяннями, предметом яких є неправомірна вигода і корупція зокрема.

8.9. Сторони гарантують, що їм самим та їхнім працівникам заборонено пропонувати, давати або обіцяти надати будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо) будь-яким особам (включаючи, серед іншого, службовим особам, уповноваженим особам юридичних осіб, державним службовцям), а також вимагати її отримання, приймати або погоджуватися прийняти від будь-якої особи, прямо чи опосередковано, будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо).

8.10. Сторони на підставі ст. 6, ст. 207, ст. 627 Цивільного кодексу України домовились, що підписання цього Договору (в т.ч. запропонованих змін) зі сторону Банку уповноваженою особою Банку може здійснюватися з використанням кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи Банки.

Код установи Банку: 320478

E-mail: contactcentre@ukrgasbank.com

Заступник Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК»

Сергій ХАРІТЧ



21 листопада 2022 року