



**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Протокол Правління**  
**АТ «ТАСКОМБАНК»**  
**від 29 листопада 2022р.**  
**№48-2**

**т.в.о. Голови Правління**  
**АТ «ТАСКОМБАНК»**  
\_\_\_\_\_ **Сергій ХОЛОД**

**ПРАВИЛА**  
**приймання і обробки платіжних інструкцій Користувачів для здійснення**  
**переказу коштів «Переказ з картки на картку» в національній або іноземній**  
**валюті між поточними рахунками фізичних осіб із використанням електронних**  
**платіжних засобів**

м. Київ, 2022р.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила встановлюють умови приймання і обробки платіжних інструкцій Користувачів для здійснення операцій з Переказу коштів в національній або іноземній валюті між фізичними особами із використанням електронних платіжних засобів (надалі – Правила) і є системою затверджених і оприлюднених норм, які встановлюють порядок взаємодії між Банком та Користувачем.

1.2. Правила містять адресовану всім Користувачам публічну пропозицію щодо умов обробки платіжної інструкції.

1.3. Офіційне опублікування Правил з метою ознайомлення Користувачів з їх змістом здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Правил на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера/TAS2U.

1.4. Правила діють по відношенню до однієї конкретної платіжної інструкції і вважаються підтвердженими з моменту акцепту Правил, і діють до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань, а саме обробки Банком платіжної інструкції в повному обсязі й оплати Банку Комісії за виконання операцій за розрахунками з використанням електронного платіжного засобу. Платіжна інструкція вважається обробленою в момент отримання Банком авторизаційних кодів для проведення авторизації однієї видаткової операції та однієї операції поповнення.

1.5. Фіксація акцепту Правил Користувачем здійснюється Банком/Партнером Банку в електронному вигляді і зберігається в апаратно-програмному комплексі Банку/Партнера Банку.

1.6. У будь-якому випадку положення Правил не можуть суперечити положенням чинного законодавства України. У разі наявності таких суперечностей відповідне положення Правил вважається таким, що замінене положенням законодавства України, якому воно суперечить. При цьому недійсність окремих положень Правил не впливає на дійсність інших його положень та всього документа в цілому.

1.7. Правила затверджуються компетентним органом Банку, підписуються з його сторони Головою Правління Банку або іншою уповноваженою особою (особами), скріплюються відтиском печатки Банку та є публічними Правилами Банку до невизначеного кола Користувачів стосовно приєднання до запропонованих умов, викладених у Правилах. Приєднання Користувача до Правил відбувається в цілому, Користувач не може запропонувати Банку свої Правила обробки платіжної інструкції. Банк має право вносити зміни в діючий текст Правил. Зміни до цих Правил вносяться Банком шляхом розміщення відповідної інформації на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера/TAS2U.

## 2. ГЛОСАРІЙ

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу.

**Акцепт Правил** - вчинення Користувачем зазначених у даних Правилах дій, спрямованих на підтвердження згоди на обробку платіжної інструкції для здійснення Переказу в національній або іноземній валюті із використанням електронних платіжних засобів. Способи акцепту Правил викладені в Додатку до даних Правил.

**Автентифікація** – процедура додаткової перевірки Банком інформації щодо Відправника та ПК Відправника, яка може бути здійснена за технологією 3D Secure або за технологією look-up.

**Банк** – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

**Відправник** - фізична особа (резидент чи нерезидент) - Держатель ЕПЗ, який ініціює дії щодо здійснення операцій з переказу коштів зі свого поточного рахунку у порядку та на умовах, визначених цими Правилами, та підтверджує Правила обробки платіжних інструкцій шляхом акцепту Правил.

**Держатель ЕПЗ** – фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку, або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу.

**Е-ліміт** – електронний ліміт операцій клієнта, визначений Положеннями Національного банку України, у рамках якого Національний банк України дозволяє надсилати Перекази для інвестицій за кордон (наприклад, купівля акцій закордонних компаній), розміщення

коштів на власних рахунках за межами України, виконання зобов'язань перед нерезидентами за договорами страхування життя. Перелік операцій Переказів, що входять до Е-ліміту може бути змінено відповідно до вимог Національного банку України.

**Зареєстрований користувач** – фізична особа, яка пройшла реєстрацію у сервісі VISA ALIAS, з метою отримання грошових Переказів за номером телефону.

**Електронний платіжний засіб** (далі - ЕПЗ)- платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

**Емітент платіжних інструментів** (далі - Емітент) - надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до законодавства України

**Інтернет-сайт Банку** – один з каналів обробки платіжних інструкцій, що є сукупністю програмного забезпечення Банку, що дає можливість користувачам мережі Інтернет отримати доступ до зазначеної інформації, у тому числі сайт Банку в мережі Інтернет <https://tascombank.ua/>.

**Інтернет-сайт Партнера** – один з каналів обробки платіжних інструкцій, що є сукупністю програмного забезпечення Партнера, що дає можливість Користувачам мережі Інтернет отримати доступ до зазначеної інформації.

**Користувач** – фізична особа (резидент чи нерезидент) – Відправник або Отримувач Переказу, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно).

**Комісія** – сума в гривнях, що підлягає сплаті Користувачем на користь Банку за виконання операцій за розрахунками з використанням ЕПЗ при обробці платіжних інструкцій відповідно до тарифів Банку. Комісія розраховується Банком і доводиться до відома Відправника Банком/партнером Банку після надання ним параметрів ЕПЗ Відправника, ЕПЗ Отримувача та суми Переказу до моменту акцепту Правил.

**Міжнародний переказ** («Переказ з картки на картку Кросбордер»)- Переказ коштів в міжнародних платіжних системах Visa International та/або Mastercard Worldwide між рахунками фізичних осіб, що емітовані Емітентом-резидентом та Емітентом-нерезидентом, відповідно до Переліку дозволених країн, який здійснюється Користувачем з використанням ЕПЗ на Інтернет-сайті Банку/ TAS2U, згідно даних Правил. Емітентом-резидентом при здійсненні міжнародних Переказів за послугою «Переказ з картки на картку Кросбордер» може виступати виключно АТ «ТАСКОМБАНК».

**Місцевий переказ** - Переказ коштів між рахунками фізичних осіб, що емітовані Банками-резидентами України, який здійснюється Користувачем з використанням ЕПЗ на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера/TAS2U, згідно даних Правил.

**ПС** – платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні Переказу коштів, зокрема, Visa International та/або Mastercard Worldwide та/або ПРОСТІР.

**Неналежний Отримувач** - особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума Переказу.

**Неналежний переказ** - неналежна платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

**Отримувач** – фізична особа – держатель ЕПЗ, на рахунок якої зараховується сума Переказу.

**Одноразовий цифровий пароль** – сукупність даних, створена засобами технології 3D Secure у результаті криптографічного перетворення набору електронних даних (реквізитів оферти на підтвердження Правил й поточного часу). Дозволяє підтвердити цілісність цього набору даних і автентифікувати Відправника. Використовується для підтвердження кожного запиту та надається в електронному вигляді.

**Операційний день** – проміжок часу з 00:00 до 24:00 одного календарного дня (час Київський).

**Партнер Банку** – юридична особа, що уклала з Банком договір, на підставі якого Відправник має можливість здійснити акцепт Правил та оформити платіжну інструкцію, звернувшись у Банк за допомогою Інтернет-сайту Партнера/на Інтернет-сайті Партнера Банку в установленому Правилами порядку.

**Платіжна операція** (далі Переказ коштів/Переказ) рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок Отримувача.

**Перелік дозволених країн** – група країн, за картами Емітентів-нерезидентів яких дозволяється здійснення Міжнародних переказів в Україну та за межі України. Ознайомитись із актуальним переліком дозволених країн можна на сайті АТ «ТАСКОМБАНК» <https://tascombank.ua/> поряд з формою відправлення Переказів.

**Платіжна карта (ПК)** – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

**Платіжна інструкція** - розпорядження Відправника Банку щодо виконання платіжної операції.

**Платіжна операція** - дія, ініційована Користувачем, із переказу або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

**Помилковий переказ** - платіжна операція, внаслідок якої з вини надавача платіжних послуг здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;

**Правила приймання і обробки платіжних інструкцій користувачів для здійснення Переказу коштів «Переказ з картки на картку» в національній або іноземній валюті між поточними рахунками фізичних осіб із використанням електронних платіжних засобів (Правила)** - дійсна пропозиція Банку Держателю ЕПЗ Відправника оформити платіжну інструкцію на Переказ коштів в національній або іноземній валюті між поточними рахунками фізичних осіб з використанням ЕПЗ. Правила розміщуються на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера Банку/TAS2U.

**Прив'язана ПК** – платіжна картка PC Visa International та/або Mastercard Worldwide, яка зареєстрована у сервісі VISA ALIAS.

**Реєстрація** – процедура надання Держателем ЕПЗ/Користувачем інформації Емітенту ЕПЗ відправника про його номер телефону та інших параметрів, необхідних для їхнього використання в установленому Правилами порядку.

У випадку, якщо ЕПЗ Відправника підключений емітентом до технології 3D Secure, порядок реєстрації визначається договорами, укладеними між Держателем ЕПЗ Відправника та емітентом ЕПЗ Відправника.

У випадку, якщо ЕПЗ Відправника не підключений Емітентом до технології 3D Secure, порядок і необхідність реєстрації визначається Банком. Реєстрація може бути здійснена Держателем ЕПЗ/Користувачем заздалегідь або безпосередньо в момент обробки платіжної інструкції на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера/TAS2U, якщо Користувач отримує від Банку/Партнера Банку пропозицію здійснити реєстрацію, заповнивши необхідні поля екранної форми. У порядку реєстрації може бути виставлено запит на введення додаткових даних для перевірки за технологією look-up.

**Сервіс VISA ALIAS (Сервіс)** – сервіс для Переказу коштів між Користувачами за допомогою номеру телефону, розроблений PC Visa International.

**Система інтернет-банкінгу «TAS2U» (TAS2U)** – один з каналів обробки платіжних інструкцій, що є програмно-апаратним комплексом, який забезпечує дистанційне обслуговування Користувачів Банку, в тому числі дистанційне розпорядження рахунками клієнтів та інформаційні послуги за допомогою інтернет-каналів зв'язку тощо на підставі відповідного договору, укладеного із Банком.

**Сторонній емітент** – надавач платіжних послуг, який є емітентом ЕПЗ, за винятком АТ «ТАСКОМБАНК».

**Сума переказу** – сума грошових коштів у національній або іноземній валюті, зазначена Відправником у якості параметрів для обробки платіжної інструкції.

**Сторони** – спільне найменування Банку та Користувачів.

**Технологія 3D Secure** - технологія, розроблена міжнародними платіжними системами для забезпечення підвищеної безпеки проведення операцій по ПК у мережі Інтернет. В рамках даної технології особа Користувача засвідчується на сервері Емітента ЕПЗ Відправника способом, обумовленим таким банком, з обов'язковою генерацією одноразового цифрового пароля відповідно до стандартів міжнародних платіжних систем. При одержанні Емітентом від Банку авторизаційного запиту по ЕПЗ на видаткову операцію в мережі Інтернет, проводиться генерація одноразового цифрового пароля, відправлення його на номер телефону, отриманого емітентом при реєстрації ЕПЗ Відправника з наступною переадресацією з Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту

Партнера Банку/TAS2U на сторінку емітента для введення Користувачем отриманого одноразового цифрового пароля. У випадку, якщо Користувач не вводить, або вводить одноразовий цифровий пароль помилково, емітент відправляє Банку відмову в авторизації видаткової операції, у іншому випадку продовжує обробку авторизаційного запиту.

Стандарт безпеки платіжної системи Mastercard, що підтримує технологію 3D Secure, має назву Mastercard Secure Code, стандарт безпеки платіжної системи Visa, що підтримує технологію 3D Secure – Visa Secure.

**Технологія look-up** - один із способів Автентифікації, що здійснюється Банком.

**CVV2/CVC2 код** - тризначний або чотиризначний код перевірки достовірності ПК (а) для ПК платіжної системи Visa International (анг. Card Verification Value2 - CVV2) або (б) для карт платіжної системи Mastercard WorldWide (Card Validation Code 2 - CVC2), призначений для підтвердження операції в мережі Інтернет.

**Фішинг** (англ. phishing от fishing «рибна ловля») — вид інтернет-шахрайства, метою якого є отримання доступу до конфіденційних даних користувачів, шляхом створення підробних сайтів, що імітують інтернет-сайти банків, відомих сервісів переказів та/або інтернет-магазинів і розповсюдження посилань на підроблені сайти шляхом прямої розсилки, розміщення реклами в пошукових сервісах, надання посилань у приватному листуванні тощо.

### 3. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ

3.1. Банк надає Відправнику можливість за допомогою Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера Банку/TAS2U сформувавши платіжну інструкцію на здійснення Переказу коштів протягом Операційного дня. У процесі приймання і обробки платіжної інструкції Банк проводить:

- Авторизацію однієї видаткової операції по ЕПЗ Відправника на суму Переказу та Комісії;
- Авторизацію однієї операції поповнення ЕПЗ Отримувача на суму Переказу.

3.2. У випадку одержання відмови в Авторизації, Банк припиняє обробку платіжної інструкції. Кошти Відправника залишаються доступними на його рахунку.

3.3. Банк приймає та обробляє платіжну інструкцію на здійснення Місцевого переказу винятково у національній валюті України.

3.4. Міжнародний переказ може бути здійснений виключно в доларах США та євро.

### 4. УМОВИ ОБРОБКИ БАНКОМ ПЛАТІЖНОЇ ІНСТРУКЦІЇ

4.1. Банк обробляє платіжну інструкцію Відправника відповідно до умов даних Правил, вимог чинного законодавства України та правил ПС у порядку, встановленому Додатком до даних Правил, і при одночасному виконанні наступних умов:

4.1.1. Правильного заповнення Користувачем всіх реквізитів (полів) екранної форми Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера/TAS2U щодо Відправника та Отримувача, суми та валюти переказу, які необхідні для оформлення платіжної інструкції та отримання Банком належним чином сформованої платіжної інструкції.

4.1.2. Успішного проходження Відправником Автентифікації, у випадку надходження платіжної інструкції на Автентифікацію зі сторони Банка/Партнера Банку.

4.1.3. Наявності в Банку дозволу на проведення операції по ЕПЗ Відправника/Отримувача, отриманого в результаті Авторизації.

4.1.4. Оплати Користувачем Комісії за виконання операції з розрахунків з використанням ЕПЗ при обробці Банком платіжної інструкції відповідно до умов даних Правил.

4.1.5. Відсутності прямих заборон на проведення операцій, передбачених даними Правилами і договором, на підставі якого випущена та обслуговується такий ЕПЗ Емітентом.

4.2. Платіжна інструкція на здійснення Місцевого переказу не є дійсною якщо:

- валюта рахунку ЕПЗ Отримувача відмінна від грошової одиниці України-гривні;
- ЕПЗ Відправника/ Отримувача, емітовані до поточного рахунку юридичної особи або фізичної особи-суб`єкта підприємницької діяльності (корпоративні карти);
- ЕПЗ Відправника/ Отримувача, емітовані Емітентами - нерезидентами України;



- емітентом встановлена заборона або обмеження на проведення операцій по ЕПЗ
- Сума переказу або декількох переказів відношенню до одного й того ж самого Користувача, ЕПЗ Відправника або ЕПЗ Отримувача перевищує чинні ліміти;

Платіжна інструкція на здійснення Міжнародного переказу не є дійсною якщо:

- ЕПЗ Отримувача емітований не Банком, при умові Переказу коштів в Україну;
- ЕПЗ Відправника емітований не Банком, при умові Переказу коштів за межі України;
- ЕПЗ Відправника емітований Емітентом-нерезидентом, країна резидентності якого не входить в Перелік дозволених країн, при умові Переказу коштів в Україну;
- ЕПЗ Отримувача емітований Емітентом-нерезидентом, країна резидентності якого не входить в Перелік дозволених країн, при умові Переказу коштів за межі України;
- ЕПЗ Відправника/Отримувача, емітовані до поточного рахунку юридичної особи або фізичної особи - суб`єкта підприємницької діяльності (корпоративні карти);
- ЕПЗ Отримувача Міжнародного переказу коштів за межі України емітований Стороннім Емітентом-резидентом України;
- ЕПЗ Відправника Міжнародного переказу коштів в Україну емітований Стороннім Емітентом-резидентом України;
- ЕПЗ, заборона або обмеження на проведення операцій по яких встановлені Емітентом або ПС;
- переказ Відправником коштів на власний ЕПЗ, відкритий Емітентом-нерезидентом;
- Сума переказу або декількох переказів відношенню до одного й того ж самого Користувача, ЕПЗ Відправника або ЕПЗ Отримувача перевищує чинні ліміти.

4.3. Обмеження (ліміти) на обробку декількох платіжних інструкцій по відношенню до одного й того ж самого Користувача, ЕПЗ Відправника або ЕПЗ Отримувача, затверджуються АТ «ТАСКОМБАНК» та розміщуються на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера Банку/TAS2U.

4.4. За виконання платіжних операцій з використанням ЕПЗ при обробці платіжної інструкції Банк стягує із Користувача Комісію відповідно до затверджених тарифів Банку, які розміщені на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера Банку/TAS2U. Комісія розраховується від суми Переказу та включається в загальну суму авторизаційного запиту, проведеного по ЕПЗ Відправника й підлягає утриманню без додаткових розпоряджень з рахунку Відправника понад суму Переказу в дату списання з рахунку Відправника суми Переказу.

При цьому:

Сплата Комісії здійснюється в гривнях. У випадку здійснення Міжнародного переказу, валюта рахунку якої відмінна від гривні, Відправник доручає Банку списати суму Комісії в іноземній валюті для подальшого продажу на Міжбанківському валютному ринку України з метою виконання зобов'язань Відправника щодо сплати Комісії за виконання платіжної інструкції. Отриману в результаті продажу іноземної валюти гривню Банк без попереднього зарахування на рахунок Відправника направляє на відповідні рахунки з обліку доходів Банку з метою сплати Комісії.

У випадку оформлення Відправником платіжної інструкції на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера Банку/TAS2U, сума Комісії, а також підсумкова сума – сума Переказу та Комісії (для Місцевих переказів – у гривні, для міжнародних переказів – у валюті переказу) виводяться на екран у відповідних графах на екранній формі Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера Банку/TAS2U до акцепту Правил.

4.5. Платіжна інструкція Відправника вважається обробленою Банком у випадку, коли Банк виконав дії щодо обробки платіжної інструкції, зазначені в п.3.1. даних Правил.

4.6. Банк/Партнер Банку інформує Відправника про результат обробки платіжної інструкції шляхом відображення повідомлення з результатом обробки платіжної інструкції на екранну форму Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера Банку/TAS2U.

4.7. Строк зарахування коштів на рахунок Отримувача по обробленій платіжній інструкції визначається технологічними й операційними можливостями Емітента ЕПЗ Отримувача і може становити від декількох хвилин до декількох днів. У випадку, якщо ЕПЗ Відправника та ЕПЗ Отримувача випущена Банком, сума Переказу буде зарахована на рахунок Отримувача не пізніше, ніж на наступний робочий день із моменту інформування Користувача про успішність операції відповідно до п.4.6. даних Правил.

4.8. Банк не несе відповідальності у випадках, коли зарахування коштів на рахунок Отримувача здійснено з порушеннями строків та інших вимог, установлених правилами ПС, Правилами і законодавством України, з вини стороннього емітента.

4.9. Банк не несе відповідальності за помилки, допущені Відправником при оформленні платіжної інструкції в момент введення параметрів платіжної операції, які призвели до Переказу некоректної суми коштів або за некоректними реквізитами. У зазначених випадках платіжна інструкція Відправника вважається опрацьованим Банком належним чином і повністю відповідає умовам Правил, і Відправник самостійно врегулює подальші взаєморозрахунки з фізичною особою, на рахунок якої надійшли кошти в результаті обробки платіжної інструкції.

## **5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **5.1. Банк має право:**

5.1.1. Вимагати від Користувача неухильного дотримання умов Правил та стягувати оплату з Користувача Комісії за виконання операцій за розрахунками з використанням ЕПЗ при обробці платіжної інструкції.

5.1.2. Відмовити Користувачу в обробці платіжної інструкції у випадку невиконання умов, зазначених у п.4.1 - 4.2 Правил та/або на підставах, установлених законодавством України.

5.1.3. Вносити зміни в Правила і переглядати розмір Комісії за виконання операцій за розрахунками з використанням ЕПЗ при обробці платіжної інструкції.

5.1.4. Зберігати й обробляти персональні дані Користувача й параметри ЕПЗ, що стали відомими Банку у зв'язку з обробкою платіжної інструкції.

5.1.5. Передавати правоохоронним органам та/або ПС та/або членам ПС за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням ЕПЗ в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю.

5.1.6. Підтвердженням цих Правил Користувач добровільно надає Банку свою згоду на обробку персональних даних, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням персональних даних Користувача, відповідно до мети обробки персональних даних, що вказана в цьому пункті Правил та/або будь-якої іншої мети обробки персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Користувачем та Банком на підставі цивільно-правових договорів, предмет яких є відмінним від предмету цих Правил.

5.1.7. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.1.8. Зупинити здійснення фінансової операції, якщо вона є підозрілою.

5.1.9. Витребувати, а клієнт (представник клієнта) зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.1.10. Відмовити Користувачу в обробці платіжної інструкції в односторонньому порядку і без пояснення причин, у т.ч. у випадку виявлення операцій Користувача, що містять відповідно до нормативних актів Національного Банку України ознаки сумнівних операцій, або операцій, що несуть репутаційні ризики для Банку, а також, якщо в Банку

виникли підозри в тому, що операція здійснюється з порушенням вимог законодавства України, правил ПС або носить шахрайський характер.

5.1.11. Не компенсувати Користувачу кошти, які списані з ЕПЗ внаслідок незаконного або несанкціонованого, на думку Користувача, використання ЕПЗ, якщо, за результатами проведеного Банком розслідування встановлено, що дії чи бездіяльність Користувача призвели до втрати ЕПЗ, одноразових цифрових паролів, або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати операцію переказу, в тому числі реквізитів ЕПЗ для здійснення операцій зокрема але не виключно, за допомогою телефону, мережі Інтернет тощо.

## **5.2. Банк зобов'язується:**

5.2.1. Обробляти платіжну інструкцію в обсязі та у строки, встановлені Правилами.

5.2.2. Розміщувати Правила на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера Банку/TAS2U.

5.2.3. Зберігати банківську таємницю щодо операцій Користувача, виконаних з використанням ЕПЗ, і даних про Користувача. Інформація щодо операцій з використанням ЕПЗ і даних Користувача може бути надана Банком третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.2.4. Розглядати претензії Користувачів щодо якості обробки платіжних інструкцій.

5.2.5. Повідомляти Користувача про тимчасову неможливість обробки платіжної інструкції шляхом розміщення новини на сайті Банку <https://tascombank.ua>/Інтернет-сайті Партнера Банку/TAS2U.

5.2.6. Дотримуватися вимог законодавства, у тому числі законодавства у сфері захисту прав споживачів, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.2.7. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо 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 від власного імені;
- встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;
- подання клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

5.2.8. Негайно, без попереднього повідомлення клієнта (особи), заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

5.2.9. Банку забороняється (за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН) встановлювати ділові відносини та проводити видаткові фінансові операції, надавати фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано з клієнтами, які є:

- 1) особами та/або організаціями, яких включено до переліку осіб пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;
- 2) особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;
- 3) особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції.

Вищезазначені заборони, застосовуються також у разі, якщо Банку відомо, що контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції, є особи, зазначені вище.



- 5.2.10 Зупинити фінансові операції в разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 5.2.11. Здійснювати заходи безпеки при проведенні платіжних операцій, використовуючи Технологію 3D Secure та Технологію look-up.
- 5.2.12. Проводити заходи, спрямовані на запобігання невиконанню або неналежному виконанню платіжних операцій за платіжними інструкціями Користувачів.

### **5.3. Користувач має право:**

- 5.3.1. Ознайомитися на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера Банку/TAS2U з діючою редакцією Правил. Скористатись послугою Переказу, яка надається Банком, відповідно до умов Правил та діючого законодавства України.
- 5.3.2. Направити в Банк претензію щодо якості обробки платіжної інструкції у строк не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати надання його в обробку.
- 5.3.3. Відмовитися від обробки платіжної інструкції в будь-який момент до акцепту Правил або до підтвердження параметрів платіжної інструкції після акцепту Правил. В такому разі списання коштів з рахунку ЕПЗ Відправника не проводиться та Комісія не стягується.
- 5.3.4. З будь-яких питань щодо надання послуги Переказу звертатись до служби підтримки (контакт-центру) Банку або письмово за вказаними у Розділі 9 Правил телефонними номерами та адресою Банку.
- 5.3.5. Звертатись до Національного банку щодо вирішення порушених у зверненні питань, уключаючи випадки, якщо Банк не надав відповідь на звернення в установленій законодавством України термін для розгляду звернень або отримана відповідь не задовільнила клієнта.

Контактна інформація Національного банку України:

- місцезнаходження та адреса для листування: вул. Інститутська, 9, м. Київ, Україна, 01601
- телефон (гаряча лінія): 0 800 505 240 або [+380 44 298 65 55](tel:+380442986555)
- офіційний вебсайт: <https://bank.gov.ua>
- адреса для електронного звернення: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)

### **5.4. Користувач зобов'язується:**

- 5.4.1. Не проводити платіжні операції з використанням ЕПЗ, які пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності та незалежної професійної діяльності.
- 5.4.2. Забезпечити збереження ЕПЗ та індивідуальної облікової інформації. Не передавати реквізити ЕПЗ та/або паролі Автентифікації третім особам.
- 5.4.3. Вчасно й у повному обсязі до моменту акцепту Правил ознайомитися з умовами Правил та розміром Комісії.
- 5.4.4. Оплатити розмір Комісії за виконання операцій за розрахунками з використанням ЕПЗ при обробці платіжної інструкції.
- 5.4.5. За умови здійснення Місцевого переказу Користувач зобов'язується не здійснювати Переказ коштів з використанням ЕПЗ фізичних осіб нерезидентів України.
- 5.4.6. Не здійснювати операції, пов'язані з легалізацією злочинних доходів, що містять відповідно до нормативних актів Національного Банку України ознаки підозрілих операцій або операції, що несуть репутаційні ризики для Банку.
- 5.4.7. Самостійно здійснювати контроль власних платіжних інструкцій на наявність ознак соціальної інженерії: розголошення інформації, що стосується ЕПЗ, третім особам, введення даних на сайтах-підробках, фішингових сайтах та/або сайтах, не захищених від компрометації даних тощо.
- 5.4.8. Надійно зберігати та не передавати іншим особам ЕПЗ, доступ до зареєстрованого номеру телефона та інші засоби та/або інформацію, які дають змогу здійснювати платіжну інструкцію за допомогою ЕПЗ, в тому числі інформацію для проходження Автентифікації Користувача під час виконання платіжної інструкції.
- 5.4.9. За умови Міжнародного переказу за межі України, Користувач, що є резидентом України, зобов'язується не здійснювати Перекази, що підлягають обмеженню Е-лімітом (Перекази: на власні рахунки за межами України, здійснення інвестицій за кордон; надання нерезиденту позики, кредиту, поворотної фінансової допомоги; виконання зобов'язань перед нерезидентами за договорами страхування життя та інші).
- 5.4.10. За умови Міжнародного переказу за межі України, Користувач, що є резидентом України, зобов'язується здійснювати Перекази виключно на рахунки фізичних осіб.

## **6. ВИКОРИСТАННЯ СЕРВІСУ VISA ALIAS**

- 6.1. Для отримання Переказу за номером телефону, шляхом використання Сервісу, необхідно пройти процедуру Реєстрації у Сервісі.
- 6.2. Для Реєстрації у Сервісі необхідно:
- 6.2.1. мати ЕПЗ PC Visa International або MasterCard Worldwide;
  - 6.2.2. бути законним Держателем ЕПЗ;
  - 6.2.3. мати чинний номер мобільного телефону;
  - 6.2.4. прив'язати ЕПЗ до чинного номеру мобільного телефону;
  - 6.2.4. ввести своє ім'я та першу літеру прізвища;
  - 6.2.5. ввести адресу електронної пошти.
- 6.3. Користувач несе повну відповідальність за достовірність та повноту даних, які надаються для Реєстрації. Банк не бере на себе зобов'язання здійснювати перевірку достовірності наданої інформації.
- 6.4. При зміні зареєстрованого номеру телефону Зареєстрований Користувач зобов'язаний негайно внести зміни до свого облікового запису у Сервісі за допомогою Інтернет-сайту Банку.
- 6.5. Банк не несе відповідальності за збитки, які можуть виникнути через неотримання грошових коштів якщо:
- 6.5.1. Прив'язаний ЕПЗ був закритий, втрачений, заблокований або став недоступним для здійснення операції з інших причин;
  - 6.5.2. Зареєстрований Користувач надав неповні, неактуальні або некоректні дані щодо номеру телефону під час Реєстрації або зміни даних;
  - 6.5.3. Зареєстрований Користувач надав Відправнику неповні, неактуальні або некоректні дані щодо номеру телефону.
- 6.6. Якщо за номером телефону Отримувача було зараховано помилковий платіж, Отримувач зобов'язаний повідомити про це свого Емітента і сприяти поверненню грошових коштів Відправнику.

## **7. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

- 7.1. Правила регулюються й тлумачаться відповідно до чинного законодавства України.
- 7.2. Усі суперечки, розбіжності або вимоги, що виникають із Правил або у зв'язку з ними, підлягають врегулюванню Сторонами шляхом переговорів.
- 7.3. У випадку, якщо Сторони не зможуть дійти згоди, то суперечки і розбіжності підлягають врегулюванню у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.
- 7.4. За незаконне розголошення/використання інформації, що складає банківську таємницю (в т.ч. персональних даних), Банк несе відповідальність у порядку, визначеному чинним законодавством України.

## **8. ІНШІ УМОВИ**

- 8.1. Правила вважаються погодженими з моменту Акцепту Правил, шляхом натискання на кнопку «Відправити кошти», та діють до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за цими Правилами.

## **9. АДРЕСИ, ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН:**

БАНК:  
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»  
вул. Симона Петлюри, 30, м. Київ, 01032,  
IBAN UA603000010000032005117701026  
в Національному Банку України,  
Код банку 339500, код ЄДРПОУ 09806443  
Контакт-центр Банку (044) 3932590,  
0-800-503-580 (безкоштовний).

### Додаток

до Правил приймання і обробки платіжних інструкцій Користувачів для здійснення переказу коштів «Переказ з картки на картку» в національній або іноземній валюті між поточними рахунками фізичних осіб із використанням електронних платіжних засобів

### Порядок дій при обробці Банком платіжної інструкції Відправника

1. Відправник вказує такі параметри операції при здійсненні Місцевого переказу:

- Номер ЕПЗ Відправника,
- Термін дії ЕПЗ Відправника,
- CVV2/CVC2 ЕПЗ Відправника,
- Суму Переказу в гривнях,
- Номер ЕПЗ Отримувача, або Email Отримувача, або номер телефону Отримувача,
- Інші параметри, які визначаються Банком/Партнером Банку.

Відправник вказує такі параметри операції при Міжнародному переказі:

- Номер ЕПЗ Відправника,
- Термін дії ЕПЗ Відправника,
- CVV2/CVC2 ЕПЗ Відправника,
- Прізвище та ім'я Відправника (за вимогою МПС латиницею),
- Прізвище та ім'я Отримувача (за вимогою МПС латиницею),
- Країну Отримувача,
- Суму Переказу в доларах США або євро,
- Номер ЕПЗ Отримувача,
- Інші параметри, які визначаються Банком/Партнером Банку.

2. Банк здійснює розрахунок Комісії, яка виводиться у відповідному полі екранної форми Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера Банку/TAS2U. За Місцевим переказом сума комісії відображається у гривні, за Міжнародним переказом сума комісії відображається в валюті переказу.

3. Відправник перевіряє та приймає розрахункову суму Комісії та параметри переказу, акцептує Правила шляхом натискання на кнопку «Відправити кошти». З цього моменту Правила вважаються підтвердженими, а Держатель ПК Відправника стає Користувачем. Після підтвердження параметрів платіжної інструкції Відправник не має можливості змінити будь-які параметри платіжної інструкції.

4. Після підтвердження Користувачем параметрів платіжної інструкції у Банк проводить Автентифікацію (за технологією 3D Secure/look-up) або проводить Авторизацію з відповідною перевіркою CVV2/CVC2.

5. Банк проводить Авторизацію та повідомляє Користувачу результат обробки платіжної інструкції шляхом виведення повідомлення про успішний/неуспішний результат обробки Запиту на екранну форму Інтернет-сайту Банку/Інтернет-сайту Партнера Банку/TAS2U.