

Інформація про умови, що стосуються надання платіжної послуги за Договором про надання разових платіжних послуг для фізичних осіб

Найменування надавача платіжних послуг	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (АТ «ЮНЕКС БАНК»)
Ідентифікаційний код	20023569
Місцезнаходження	03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14
Гіперпосилання на сторінку із зазначенням фактичних адрес, за якими здійснюється надання платіжних послуг	<ul style="list-style-type: none">▪ Відділення та банкомати
Контактна інформація, адреса веб-сайта Банку	0 800 3 111 33 тел.: +380 (44) 585 14 87 Viber :+38 (067) 249 36 81 call.center@unexbank.ua https://unexbank.ua/
Гіперпосилання на сторінку з відомостями про ліцензії та дозволи, надані Банку	<ul style="list-style-type: none">▪ Ліцензії та дозволи
Види платіжних послуг, що надаються Банком	<ul style="list-style-type: none">▪ приймання через касу відділення Банку готівки національної та іноземної валюти для зарахування на власні рахунки та рахунки юридичних і фізичних осіб або на рахунок банку;▪ видача готівки національної та іноземної валюти клієнтам з їх рахунків через касу відділення Банку;▪ приймання від фізичних та юридичних осіб готівки національної та іноземної валюти для переказу і виплати отримувачу суми переказу в готівковій формі через операційну касу відділення Банку;▪ валютно-обмінні операції та операції з банківськими металами, монетами,▪ прийом на дослідження сумнівних до справжності банкнот, монет.
Перелік тарифів, комісійних винагород та зборів	<ul style="list-style-type: none">▪ Тарифи
Інформація про курс перерахунку іноземної валюти	<ul style="list-style-type: none">▪ Курси валют
Порядок дій Банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг	Визначається Договором про надання разових платіжних послуг фізичним особам, зокрема розділом «Відповідальність Сторін»

Гіперпосилання на порядок розгляду Банком звернень клієнтів, порядок і процедуру захисту персональних даних	<ul style="list-style-type: none">▪ Порядок і процедура захисту персональних даних▪ Порядок розгляду Банком звернень клієнтів▪ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку
Гіперпосилання на вебсторінку Банку, де розміщено інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб	<ul style="list-style-type: none">▪ Щодо системи гарантування вкладів фізичних осіб
Попередження для Клієнта	Приєднання клієнта до публічної пропозиції передбачає надання Клієнтом згоди на визначені умови надання платіжних послуг. Клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційної комунікації
З інформацією, що надається на вимогу клієнта згідно з законодавством України можна ознайомитись на веб-сайті Банку у розділі «Про банк» за посиланням: https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=527	

Преамбула

Керуючись статтями 638 та 641 Цивільного кодексу України, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (надалі по тексті – «Банк»), звертається з публічною пропозицією (надалі – «Публічна пропозиція») укласти Договір про надання платіжних послуг фізичним особам (надалі – «Договір») на умовах, викладених нижче.

Публічна пропозиція оголошується для необмеженого кола фізичних осіб (надалі – «Клієнт»), які мають намір отримувати від Банку разові платіжні послуги, перелічені у таблиці вище («Види платіжних послуг, що надаються відділеннями Банку»).

Приймання Клієнтом Публічної пропозиції відбувається в цілому, без можливості запропонувати Банку свої умови Договору. Акцептувати Публічну пропозицію можуть фізичні особи, які досягли 14-річного віку. Обслуговування Банком неповнолітніх Клієнтів у віці від 14 до 18 років здійснюється з урахуванням вимог законодавства України щодо здійснення правочинів неповнолітніми особами.

Договір є договором приєднання, який укладається в порядку, встановленому статтею 634 Цивільного кодексу України. Публічна частина Договору оприлюднюється Банком на веб-сайті Банку <https://unexbank.ua/> (надалі – «Сайт Банку»). Публічна пропозиція набуває чинності з моменту такого оприлюднення на Сайті Банку та діє до дня розміщення на Сайті Банку повідомлення про її відкликання.

Приєднання Клієнта до Договору здійснюється шляхом вчинення Клієнтом однієї з наступних дій:

- підписання відповідної платіжної інструкції (касового документу в графі «З умовами договору про надання платіжних послуг згоден») під час здійснення платіжної операції (електронним підписом або власноручним);

▪ натискання відповідної кнопки щодо ініціювання операції у інтерфейсах банкоматів, мобільних застосунків та інших технічних засобах Банку за умови наявності технічної можливості.

Терміни, що використовуються у Договорі, мають значення, передбачені законодавством України, якщо інше не передбачене Договором.

1. Предмет Договору

1.1. Банк здійснює касове обслуговування Клієнта та надає інші платіжні послуги, передбачені Договором, згідно з платіжними інструкціями Клієнта в порядку та на умовах, визначених Договором та законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.2. Надання платіжних послуг здійснюється Банком за наявності у нього усіх необхідних для цього можливостей, засобів і ресурсів, в операційний час, за умови отримання окремих платіжних інструкцій про здійснення платіжної операції від Клієнта.

1.3. Операційний час для операцій у відділенні Банку дорівнює робочому дню відповідного відділення Банку, якщо інше не визначено у відповідному внутрішньому документі Банка. Операційний час у дистанційних каналах обслуговування дорівнює операційному дню (24 години).

2. Виконання платіжних операцій

2.1. Ініціювання платіжної операції здійснюється шляхом надання Клієнтом до відділення Банку платіжної інструкції на виконання відповідної платіжної операції.

2.2. Після ініціювання Клієнтом платіжної операції працівник відділення Банку надає Клієнту інформацію про:

- дату і час отримання платіжної інструкції;
- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції шляхом включення відповідної інформації в касовий документ.

2.3. Банк приймає до виконання надану Клієнтом платіжну інструкцію за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

2.4. Після виконання платіжної операції Банк надає Клієнту-платнику інформацію про:

- відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);
- суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції;
- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);
- курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);
- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування

2.5. Банк надає Клієнту, який має відкритий рахунок в Банку, інформацію про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком (Push-повідомлення), у мобільному застосунку Банку в будь-який час цілодобово без стягнення плати.

2.6. Після виконання платіжної операції Банк надає Клієнту-отримувачу інформацію про:

- відомості, які дають змогу отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;
- суму платіжної операції у валюті рахунку отримувача та у валюті платіжної операції;
- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з отримувача за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);
- курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);
- дату і час зарахування коштів на рахунок отримувача, дату валютування

2.7. В разі повернення надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією коштів Банк зобов'язується повідомити про це Клієнта за номером телефону, зазначеним у відповідній платіжній інструкції.

Клієнт має право отримати через касу відділення Банку кошти, повернуті надавачем платіжних послуг отримувача за відповідною платіжною операцією, або ініціювати повторне відправлення із зазначенням у платіжній інструкції вірних реквізитів.

В разі отримання повернутих коштів через касу відділення Банку, Клієнту необхідно надати квитанцію до платіжної інструкції, що підтверджує здійснення платіжної операції, та документ, на підставі якого здійснюється ідентифікація Клієнта або довіреної особи, якщо платіжна операція здійснювалась довіреною особою від імені Клієнта.

В разі відправлення повернутих коштів за іншими реквізитами, Клієнту необхідно надати вірні реквізити, квитанцію до платіжної інструкції, що підтверджує здійснення платіжної операції, та документ, на підставі якого здійснюється ідентифікація Клієнта або довіреної особи, якщо платіжна операція здійснювалась довіреною особою від імені Клієнта.

2.8. Максимальний час виконання платіжної операції за Договором становить три операційні дні.

3. Згода на виконання платіжної операції

3.1. Підписанням платіжної інструкції на виконання платіжної операції Клієнт-платник надає Банку свою згоду на здійснення платіжної операції, визначеної такою платіжною інструкцією.

3.2. Відкликання згоди на виконання окремої платіжної операції здійснюється шляхом подання Клієнтом-платником до відділення Банку розпорядження про відкликання за встановленою Банком формою. Згода на виконання окремої платіжної операції може бути відкликана Клієнтом виключно до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до законодавства.

4. Вартість послуг

4.1. За надання послуг за цим Договором Клієнт зобов'язується сплатити Банку винагороду у розмірі, встановленому Тарифами Банку.

4.2. Тарифи розміщені у доступних для Клієнта місцях відділення Банку та на Сайті Банку <https://unexbank.ua/>.

4.3. Підписанням платіжної інструкції Користувач підтверджує, що він ознайомлений та згоден з Тарифами, що є чинними на дату такого підписання.

5. Приймання та видача готівки в касі Банку

5.1. Всі операції в касах відділень Банку проводяться тільки в присутності Клієнта.

5.2. При видачі готівки або прийманні її для зарахування на відповідний рахунок працівник відділення Банку надає Клієнту відповідний касовий документ у паперовій формі.

5.3. Після завершення приймання готівки працівник відділення Банку зобов'язаний надати Клієнту квитанцію до платіжної інструкції, другий примірник прибуткового касового ордера або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, у паперовій формі відповідно до законодавства України.

5.4. Після завершення видачі готівки Клієнту працівник відділення Банку зобов'язаний надати йому один примірник видаткового касового документа (платіжну інструкцію на видачу готівки, видатковий касовий ордер) у паперовій формі.

5.5. Клієнт (фізична-особа) може зняти готівку зі своїх рахунків в розмірі встановленому законодавством на момент такого зняття(з урахуванням обмежень встановлених нормативно-правовими актами НБУ або іншими нормами законодавства України).

5.6. Пам'ятні та ювілейні монети національної валюти в касах відділень Банку на оплату касових операцій приймаються без обмежень за номінальною вартістю.

5.7. При виявленні помилки касовий працівник відділення Банку може скасувати платіж протягом 15 хвилин.

5.8. Скасування платежу, здійсненого за готівкові кошти в касі, можливо тільки в тому відділенні, де був проведений платіж та за умови, що кошти не відправлені Банком отримувачу за платіжною операцією. Кошти повертаються Клієнтові виключно готівкою.

5.9. В разі потреби скасувати платіж після спливу 15 хвилин після його проведення Клієнт повинен звернутися до працівника відділення Банку.

6. Касові документи

6.1. Касові документи про здійснення платіжної операції друкуються у двох примірниках: примірник Банку та примірник користувача (крім квитанції банкоматів).

6.2. Касовий працівник відділення Банку після проведення платіжної операції повинен надати Клієнту/довіреній особі Клієнта касовий документ, що містить всі обов'язкові реквізити та підписи відповідальних осіб. Виключенням є касові документи щодо здійснення валютно-обмінної операції. Банк має право за письмовою згодою Клієнта не оформляти перший примірник квитанції. Згода оформляється шляхом проставлення відмітки на квитанції валютно-обмінної операції.

Своїм підписом в платіжній інструкції Клієнт підтверджує коректність реквізитів та інших даних, наданих Клієнтом для здійснення платіжної операції.

Касовий працівник відділення Банку на вимогу Клієнта надає таку кількість примірників паперових касових документів, крім грошового чека, яка потрібна для учасників розрахунків.

Касовий документ може бути: у паперовому вигляді для Банку та Клієнта, у вигляді електронного документу для Банку та у паперовому вигляді для Клієнта.

7. Режим касового обслуговування у відділеннях Банку

7.1. Інформація про графік роботи відділення та операційної каси вказана на стенді режиму роботи відділення, розміщеному при вході у відділення, а також на офіційному Сайті Банку <https://unexbank.ua/>.

7.2. Графік роботи відділення Банку та каси може відрізнятись від часу, зазначеного на стенді та на сайті, в залежності від обставин форс-мажору, в тому числі, але не виключно, епідеміологічної ситуації та інших обставин.

7.3. У режимі роботи касового вузла передбачені технічні перерви на інкасацію.

7.4. Касове обслуговування Клієнтів у відділенні проводиться поточним операційним днем.

7.5. Банк зобов'язаний прийняти до виконання:

- касовий документ, що надійшов протягом операційного часу, у той самий операційний день;
- касовий документ, що надійшов після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

7.6. Надавач платіжних послуг несе відповідальність перед користувачем за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, включаючи порушення строків виконання платіжних операцій, та за порушення прав та інтересів споживачів відповідно до вимог Закону про послуги та умов укладених між ними договорів про надання платіжних послуг."

8. Відмова від проведення платіжної операції

8.1. Касовий працівник відділення Банку повертає платіжну інструкцію платнику, якщо вона не заповнена або заповнена з порушенням вимог законодавства, внутрішніх правил Банку та/або цього Договору (зокрема, з виправленими реквізитами).

Якщо сума наявних коштів менша, ніж сума платежу, то платник додає потрібну суму готівки або операція не виконується, а платіжна інструкція і готівка повертаються платнику.

8.2. Користувач має право відкликати платіжну інструкцію до настання дати валютування шляхом подання до відділення Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції у довільній формі із зазначенням причин відкликання, обов'язкових реквізитів та призначення платежу платіжної інструкції, якщо Банком не встановлено форму такого розпорядження.

Банк зобов'язаний протягом трьох робочих днів з моменту отримання відповідного розпорядження повернути суму переказу надавачу платіжних послуг платника.

8.3. В разі відмови у прийнятті платіжної інструкції до виконання працівник відділення Банку (представник Банку) негайно повідомляє про це Клієнта із

зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності).

Якщо операція здійснювалась у засобі дистанційної комунікації Банку, Банк надає Клієнту інформацію, пов'язану з невиконанням платіжної інструкції, оформленої в електронній формі, засобами дистанційної комунікації (шляхом направлення інформаційного повідомлення у відповідному інтерфейсі відповідного каналу).

9. Ідентифікація, верифікація Клієнта

9.1. Працівник відділення Банку здійснює заходи належної перевірки Клієнта, який здійснює касові платіжні операції без відкриття рахунку, тощо відповідно до законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9.2. Верифікація Клієнта здійснюється по електронному платіжному засобу Клієнта, емітованому Банком або за фінансовим номером телефону Клієнта.

9.3. Повторна ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) не є обов'язковими, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, за умови відсутності у Банку підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.

9.4. У разі отримання Клієнтом готівкових коштів за дорученням працівник відділення Банку здійснює перевірку правильності оформлення доручення, повноваження представника, здійснює його ідентифікацію та верифікацію.

10. Банк має право в передбаченому законодавством України порядку:

10.1. вимагати документи та/або відомості/інформацію, необхідні для виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії, санкційного законодавства, вимоги FATCA/CRS, питання валютного законодавства та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору та внутрішніх документів Банку;

10.2. відхилити платіжну операцію в разі відсутності даних про платника (ініціатора переказу) та/або отримувач та/або недостатності/некоректності інформації, якою повинна супроводжуватися фінансова операція з переказу коштів у випадках, передбачених статтею 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

10.3. зупинити здійснення підозрілої фінансової (фінансових) операції (операцій), відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції, а також застосувати інші застережні заходи відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

10.4. здійснювати заходи в рамках реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

11. Відповідальність Сторін

11.1. У разі порушення Банком встановлених законодавством строків виконання доручення Клієнта на переказ Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня.

11.2. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання своїх зобов'язань за Договором, якщо таке стало наслідком обставин непереборної сили (обставини «форс-мажору»).

12. Персональні дані та банківська таємниця

12.1. Підписанням платіжної інструкції на виконання платіжної операції та/або відповідного касового документу 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 повідомлений, що, відповідно до законодавства, для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій Банк повинен повідомляти інших надавачів платіжних послуг про таких суб'єктів і такі платіжні операції в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг. Для запобігання або припинення зазначених платіжних операцій Банк зобов'язаний підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності.

12.2. Детальна інформація про обробку персональних даних Банком міститься у Повідомленні про порядок і процедуру захисту персональних даних, яке доступно на Сайті Банку за посиланням: [Порядок і процедура захисту персональних даних](#).

13. Дія Договору

13.1. Договір набуває чинності з моменту приєднання Клієнта до Договору та діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором.

13.2. Зміни та доповнення до Договору вносяться Банком в односторонньому порядку у випадках, не заборонених законодавством України, шляхом його розміщення на Сайті Банку у новій редакції.

13.3. Продовження користування Клієнтом послугами Банку після дати публікації на Сайті Банку нової редакції Договору є фактом надання Клієнтом згоди на зміни та доповнення до Договору та їх погодженням шляхом мовчазної згоди.

13.4. У випадках, коли в односторонньому порядку внесення змін до Договору заборонено законодавством, Банк узгоджує зміни із Клієнтом у спосіб, визначений законодавством.

Реквізити Банка:

АТ «ЮНЕКС БАНК», код 20023569,

Адреса: Україна, 03040, м. Київ, вул. Васильківська, 14,

Сайт Банку: <https://unexbank.ua>,

Номери телефонів Контакт-центру: (044) 585 14 87 (за тарифами оператора),

0 800 3 111 33 (безкоштовно в межах України)