



**банк
ПІВДЕННИЙ**

**ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»**

(протокол № 7 від «12» лютого 2020 року)

Набирає чинності з «01» березня 2020 року

**Правила надання послуги «Переказ з картки на картку» фізичним
особам ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»**



1. ВИЗНАЧЕННЯ, ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

«CVV2/CVC2-код» – 3 надруковані цифри на зворотній стороні платіжної картки. Оригінальний набір символів, відомий лише Клієнту, потрібний для його ідентифікації при здійсненні операцій за допомогою Інтернет-сервісів. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про CVV2/CVC2-код. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання CVV2/CVC2-коду несе виключно Клієнт;

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу – Картки Відправника та Картки Одержувача;

Акцепт Правил – вчинення Користувачем-держателем картки Відправника дій, що свідчать про його намір укласти з Банком Договір про надання послуги «Переказ з картки на картку». Акцепт Правил здійснюється Користувачем Відправником Переказу в електронному вигляді шляхом встановлення маркера «з умовами здійснення переказу ознайомлений (-на)» перед підтвердженням Користувачем Запиту на здійснення Послуги Переказу. Акцепт Правил може здійснюватися на сайті Банку або на сайті Партнера Банку в залежності від того, на якому Інтернет-ресурсі надається Послуга Переказу.

Аутентифікація – процедура додаткової перевірки Банком Відправника і Картки Відправника, що здійснюється за Технологією 3-D Secure або за Технологією look-up.

Банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (скорочене найменування - Акціонерний банк «Південний»), який надає послугу «Переказу з картки на картку» згідно з цими Правилами за Платіжними картками Банків-емітентів.

Банк-емітент – уповноважений банк – член міжнародної платіжної системи, що здійснює емісію електронних платіжних засобів. В межах даних Правил Банком-емітентом може виступати Акціонерний банк «Південний» та Сторонні банки.

Запит – звернення Клієнта до Банку в електронному вигляді, що формується та передається Банку засобами Інтернет-сайту Банку або Інтернет-сайту Партнера, а також іншу інформацію, введenu Клієнтом на Інтернет-сайті Банку/Інтернет-сайті Партнера Банку з метою надання йому Послуги (перелік необхідної для надання Послуги інформації встановлюється Банком на його виключний розсуд, окремо для Відправника та Одержувача). Запит направляється Клієнтом (як Відправником, так і Одержувачем) до Банку шляхом Акцепту Правил.

Картка Відправника – Платіжна картка, з використанням платіжних реквізитів якої виконується списання коштів з рахунку Відправника при наданні Послуги Переказу.

Картка Одержувача – Платіжна картка, з використанням платіжних реквізитів якої виконується зарахування коштів на рахунок Одержувача при наданні Послуги Переказу.

Картковий рахунок – поточний рахунок, відкритий у Банка-емітента, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки.

Комісія (Комісійна винагорода) Банку – винагорода Банку в гривнях, що підлягає сплаті Відправником на користь Банку за виконання Послуги Переказу. Розмір Комісії визначається Тарифами, що виражені в п. 4.13 та 4.14 цього Договору.

Користувач (Клієнт) – фізична особа – Відправник або Одержувач Переказу, яка акцептувала Правила.

Ліміт – встановлений Банком ліміт на кількість та суму здійснення Операцій Переказу за Карткою Відправника та за Карткою Одержувача в певний проміжок часу.

Операція Поповнення – кредитова операція щодо зарахування коштів на Картковий рахунок Одержувача за Карткою Одержувача, що виконується в результаті здійснення Операції Переказу.

Операція Списання – дебетова операція щодо списання коштів з Карткового рахунку Відправника за Карткою Відправника, що виконується в результаті здійснення Операції Переказу.

Партнер Банку – юридична особа, з якою Банком укладено договір, на підставі якого держатель Картки Відправника має можливість здійснити Операцію Переказу шляхом здійснення Акцепту правил на Сайті Партнера Банку.

Платіжна картка (Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що, серед іншого, використовується для ініціювання переказу коштів з Карткового рахунку з метою їх перерахування на рахунки інших осіб або з метою отримання такого переказу.

Послуга «Переказ з картки на картку» або «Послуга Переказу» або «Переказ» – послуга Банку із забезпечення виконання Авторизації на блокування коштів за Карткою Відправника та за Карткою Одержувача, а також фінансових розрахунків з Міжнародною платіжною системою з виконання транзакції списання з Платіжної картки Відправника та зарахування коштів на Платіжну картку Одержувача. Перед проведенням Авторизації за карткою Відправника Банк забезпечує проведення Аутентифікації за технологією 3-D Secure або за технологією Look-up. Послуга «Переказ з картки на картку» надається згідно правил МПС для сервісів Visa Direct/Mastercard MoneySend.

Поточний рахунок Відправника – Картковий рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки Відправника.



Поточний рахунок Одержувача – Картковий рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Картки Одержувача.

Сайт Банку – офіційно зареєстрований за Акціонерним банком «Південний» сайт у мережі Інтернет - www.bank.com.ua;

Сайт Партнера Банку – офіційно зареєстрований за Партнером Банку сайт у мережі Інтернет. Одним з Партнерів Банку виступає ТОВ «Портмоне», Сайт Партнера Банку – <https://www.portmone.com.ua/>.

Сторонній банк – Банк-емітент, уповноважений член міжнародної платіжної системи Visa та/або Mastercard, що здійснює емісію Платіжних карток, за винятком Акціонерного банку «Південний».

Тарифи – тарифи Банку за надання Послуг Переказу, що розміщуються Банком на офіційно зареєстрованому Сайті.

Технологія “3-D Secure” – технологія Аутентифікації Клієнта – Відправника Переказу та Картки Відправника, що розроблена міжнародними платіжними системами (для МПС Visa дана технологія має назву Verified by Visa, для МПС Mastercard – “Mastercard SecureCode”). Дана технологія застосовується для підвищення безпеки платежів в мережі Інтернет (в тому числі і при проведенні Переказу), та передбачає отримання Клієнтом динамічного цифрового паролю в SMS-повідомленні на номер телефону Користувача, що підключений Банком-емітентом до сервісу 3-D Secure. На сторінці Сайту Банку або Сайту Партнера відкривається екранна форма для введення паролю, що отриманий в SMS-повідомленні. У випадку, якщо Відправник Переказу не вводить отриманий пароль або вводить його невірно, Банк Емітент відправляє у Банк відповідь із заборонаю на проведення Операції Переказу. В іншому випадку Банк продовжує обробку запиту на Авторизацію.

«Технологія look-up» - один зі способів Аутентифікації, що здійснюється Банком наступним чином: Банк проводить Авторизацію по Картці Відправника на суму 1,00 гривня з включенням одноразового цифрового паролю у дані Авторизації. Отримавши такий одноразовий цифровий пароль в надісланому Банком-емітентом SMS-повідомленні або безпосередньо в контакт-центрі Емітента, Відправник Переказу вводить його на екранній формі поряд з введенням інших параметрів при формуванні Запиту. У випадку, якщо Відправник не вводить, або вводить одноразовий цифровий пароль помилково, Банк має право відмовити Відправнику в наданні Послуги Переказу.

Шахрайська Операція – Операція, яка проводиться за допомогою Картки Відправника, її дубляжу чи інформації про її реквізити, використані без дозволу Відправника. Шахрайська Операція може проводитись по втраченій/викраденій/підробленій Картці, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити Картки, необхідних для здійснення Операції.

2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ

2.1. Ці Правила надання послуги «Переказ з картки на картку» ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (далі – Правила) є договором між Банком та Користувачем про приєднання відповідно до ст. 634 Цивільного кодексу України. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» шляхом оприлюднення цих Правил (публічної пропозиції) надання послуги «Переказ з картки на картку» на сайті www.bank.com.ua оголошує пропозицію на приєднання до цих Правил (далі – Пропозиція) невизначеному колу Користувачів. Пропозиція набирає чинності з 01.03.2020 року та є чинною до дати розміщення на Сайті заяви Банку про її відкликання.

2.2. Перед приєднанням до цих Правил Користувач зобов'язаний ознайомитись з умовами Правил. Якщо Користувач не згодний з умовами Правил, він не вправі вчиняти дії, спрямовані на отримання послуг, передбачених цими Правилами.

2.3. Правила є домовленістю між Банком та Користувачем, яка визначає порядок та умови виконання Запиту Користувача на здійснення Операції Переказу, встановлюють та регулюють відносини між Банком та Користувачем. Всі умови цих Правил є обов'язковими для Банку та Користувача, що їх прийняв.

2.4. Намір Користувача скористатися Послугою «Переказ з картки на картку» виражається в Акцепті ним даних Правил на Сайті Банку/Сайті Партнера Банку, після чого Запит з усіма іншими необхідними даними, що визначені Банком, передається на обробку в Банк.

2.5. Акцепт Правил здійснюється в електронному вигляді. Акцепт Правил виражається в погодженні з усіма розділами та умовами здійснення Переказу, що викладені в даних Правилах. Користувач не може виразити часткову згоду про Акцепт Правил та не може запропонувати Банку правила здійснення Переказу, відмінні від цих Правил. Факт про здійснення Користувачем Акцепту Правил зберігається на серверному обладнанні Банку або Партнера в апаратно-програмних комплексах. Користувач погоджується, що Банк може використовувати виписки з апаратно-програмних комплексів Банку та/або Партнера як докази при розгляді спорів, у тому числі у судовому порядку.

2.6. Банк доводить Правила до Користувачів шляхом опублікування їх тексту на Сайті Банку/Сайті Партнера Банку. Банк має право вносити зміни в діючий текст Правил. Зміни до цих Правил вносяться Банком шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку (www.bank.com.ua) та/або на інформаційних стендах в Банку із



значенням дати набрання чинності такими змінами, при цьому Користувач надає повну та безумовну згоду на таку форму внесення змін. При отриманні послуг за цими Правилами, вважається, що Користувач приймає всі умови цих Правил та зобов'язується їх дотримуватися. Зміни починають діяти з дати їх введення в дію (набрання чинності).

2.7. Правила діють по відношенню до кожного конкретного Запиту. Правила вважаються підтвердженими Користувачем та діють до моменту виконання Переказу Банком. Запит вважається виконаним Банком в момент отримання авторизаційних кодів за Операцією Поповнення та Операцією Списання.

2.8. Умови цих Правил у будь-якому випадку не можуть суперечити вимогам чинного Законодавства України. Окремі питання, не врегульовані цими Правилами, регулюються нормативно-правовими та законодавчими актами України. У разі внесення змін до законодавчих та нормативно-правових актів України, ці Правила до внесення відповідних змін діють в частині, що не суперечить законодавчим та нормативно-правовим актам, які набрали чинності.

3. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ

3.1. Банк надає можливість Користувачу сформулювати Запит на здійснення Переказу на Сайті Банку або на Сайті Партнера. В результаті отриманого Запиту Банк виконує Аутентифікацію Користувача. У випадку, якщо Аутентифікація пройшла успішно, Банк виконує окремо Авторизацію за Карткою Відправника та окремо за Карткою Одержувача.

Банк виконує Авторизацію за Карткою Відправника на суму Операції Переказу та на суму Комісії відповідно до Тарифів, розміщених на офіційному сайті Банку www.bank.com.ua;

3.2. У випадку, якщо Банк отримує позитивні коди авторизації від Банку-емітенту Картки Відправника та від Банку-емітенту Картки Одержувача, Запит на здійснення Переказу виконується успішно. У випадку, якщо за Карткою Відправника, або за Карткою Одержувача (або за обома Картками) Банком отримано код Авторизації із забороною на здійснення Операції Переказу, Банк відмовляє Користувачу у виконанні Переказу.

4. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ

4.1. Банк виконує Операції Списання та Операції Зарахування Переказу виключно в українських гривнях.

4.2. Банк утримує Комісію за виконання Переказу виключно в українських гривнях.

4.3. Остаточне рішення про можливість здійснення Переказу як за Карткою Відправника, так і за Карткою Одержувача, приймає Банк-Емітент Картки. У випадку, якщо Банк одержує негативну відповідь на запит на Авторизацію, Переказ не буде виконаний.

4.4. Банк не є відповідальною особою за перевірку валюти рахунку за Карткою Відправника та/або за Карткою Одержувача, за винятком ситуації коли Банк є одночасно Банком-Емітентом і за Карткою Відправника та/або за Карткою Одержувача. Якщо Картка Одержувача емітована Банком, та валюта Картки відрізняється від національної валюти, такий Переказ буде відхилено Банком. У випадку, якщо Картка Відправника емітована Банком, та валюта Рахунку Відправника відрізняється від національної валюти, Банк здійснить зарахування Переказу на Картку Одержувача в національній валюті. При цьому сума Переказу та Комісії за здійснення Переказу будуть заблоковані, а згодом утримані з Картки Відправника Переказу за крос-курсом Банку, що використовується для розрахунків за платіжними картками на дату здійснення Переказу.

4.5. Банк не виконує Операцію Переказу у випадку, якщо Картка Відправника або Картка Одержувача Переказу емітовані Банком-емітентом нерезидентом.

4.6. Банк встановлює Ліміти на здійснення Переказу за Карткою Відправника та за Карткою Одержувача на кількість та суму Переказів за проміжок часу згідно наступних обмежень:

	Максимальна сума однієї Операції Переказу не включаючи комісію Банку, грн.	Максимальна сума всіх операцій переказу протягом доби, грн.	Максимальна сума всіх Операцій Переказу протягом 7 діб, грн.	Максимальна сума всіх Операцій Переказу протягом календарного місяця, грн.	Загальна кількість Операцій Переказу за добу	Загальна кількість Операцій Переказу за 7 діб	Загальна кількість Операцій Переказу за календарний місяць
За Карткою Відправника	14 999	120 000	200 000	250 000	10	15	25
За Карткою Одержувача	14 999	120 000	200 000	250 000	10	15	25

4.7. Банк, як Банк-емітент проводить додатковий моніторинг за активністю Картки Відправника та Картки Одержувача у проміжок часу за додатковими параметрами для максимального зниження потенційного ризику шахрайства.



4.8. Банк має право відмовити Користувачу в обробці Запиту на свій розсуд та без пояснення причин, у тому числі у випадку, якщо операція містить ознаки сумнівності згідно нормативно-правових актів Національного банку України, або Операція Переказу несе репутаційні ризики для Банку, або якщо в Банку виникли підозри, що Операція Переказу містить ознаки порушення норм законодавства України чи правил Міжнародних платіжних систем, або містить ознаки Шахрайських операцій.

4.9. Банк не виконує Переказ у випадку, якщо в результаті Аутентифікації не вдалося підтвердити особу Користувача/дані Картки. Неуспішна Аутентифікація означає, що Користувачем було введено невірно або не введено взагалі дані, отримані в SMS-паролі в результаті Аутентифікації за Технологією 3-D Secure або за технологією Look-up.

4.10. За здійснення Переказу Банк стягує Комісію у відповідності до затверджених Тарифів, які публікуються на Сайті Банку/Сайті Партнера. У випадку оформлення Користувачем Запиту на здійснення Переказу на Сайті Банку або на Сайті Партнера, сума Комісії, а також підсумкова сума – сума Переказу та Комісії виводяться на екран у відповідних графах на екранній формі Сайту Банку або на Сайті Партнера з можливістю роздрукувати/зберегти/відправити на e-mail Користувача квитанцію про здійснення Переказу. Всі необхідні дані стосовно вартості послуги доводяться до Користувача до моменту здійснення ним Акцепту Правил на Сайті Банку або на Сайті Партнера.

4.11. Строк зарахування коштів на Картку Одержувача визначається внутрішніми процесами Банку Емітента та жодним чином не є відповідальністю Банку. Банк здійснює лише Авторизацію за Карткою Одержувача, що веде до здійснення блокування за Карткою Одержувача. Якщо Банк є одночасно Банком Емітентом Картки Одержувача, то зарахування коштів на поточний рахунок здійснюється протягом операційного дня.

4.12. Забороняється використовувати поточні рахунки фізичних осіб, що відкриваються для власних потреб, для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. За поточними рахунками в національній валюті фізичних осіб - резидентів здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України, які не пов'язані із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

4.13. Банк встановлює розмір Комісійної винагороди, що стягується з Відправника Переказу, при здійсненні ним Операції Переказу на Сайті Банку www.bank.com.ua у відповідності до затверджених Тарифів, які публікуються на Сайті Банку www.bank.com.ua.

4.14. Банк встановлює розмір Комісійної винагороди, що стягується з Відправника Переказу, при здійсненні ним Операції Переказу на Сайті Партнера <https://www.portmone.com.ua/>, у відповідності до затверджених Тарифів, які публікуються на Сайті Банку www.bank.com.ua та на сайті Партнера <https://www.portmone.com.ua/>.

5. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Банк має право:

5.1.1. Встановлювати та змінювати Правила здійснення переказів шляхом публікації даного документа та вимагати від Користувача неухильного дотримання Правил.

5.1.2. Стягувати Комісію за здійснення Переказу та самостійно, без будь-яких погоджень та попередніх повідомлень переглядати/змінювати розмір Комісійної винагороди.

5.1.3. Самостійно, без будь-яких погоджень та попередніх повідомлень переглядати/змінювати розміри Лімітів на здійснення Переказу.

5.1.4. Зберігати та обробляти Персональні дані Користувача, що стали відомі Банку в результаті здійснення Переказу.

5.1.5. Відмовити Користувачу в обробці Запиту на здійснення Переказу, у випадку, якщо параметри здійснюваного Переказу суперечать цим Правилам, правилам МПС або нормам законодавства України.

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

5.1.7. Передавати дані Платіжних карток Партнеру для здійснення Авторизації.

5.1.8. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу. Відмова від проведення фінансової операції здійснюється згідно порядку, встановленому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.1.9. Зупинити здійснення фінансової операції, яка містить ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину,



визначеного Кримінальним кодексом України, а також Банк зобов'язаний зупинити здійснення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій), і в день зупинення повідомити спеціально уповноваженому органу в установленому законодавством порядку про таку фінансову операцію, її учасників та про залишок коштів на рахунку (рахунках) клієнта, відкритому суб'єктом первинного фінансового моніторингу, який зупинив здійснення фінансової операції, та у разі зарахування коштів на транзитні рахунки суб'єкта первинного фінансового моніторингу - про залишок коштів на таких рахунках в межах зарахованих сум.

5.2. Користувач має право:

5.2.1. Skorистатися Послугою Переказу, яка надається Банком, відповідно до умов Правил та діючого законодавства.

5.2.2. Направити до Банку претензію щодо якості наданої Послуги Переказу у строк не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати її надання.

5.3. Банк зобов'язаний:

5.3.1. Надавати Користувачам Послуги Переказу у відповідності до діючого законодавства України, правил МПС та цих Правил.

5.3.2. Розглядати претензії Користувачів щодо якості наданої Послуги Переказу.

5.3.3. Зберігати таємницю інформації (в т.ч. банківську таємницю), що отримана Банком в процесі здійснення Переказу, відповідно до вимог чинного законодавства.

5.3.4. Ознайомити Користувача із розміром та сумою Комісії, що буде з нього утримана, на етапі ініціювання Переказу.

5.3.5. Надати Користувачу електронну квитанцію з можливістю її зберегти та/або роздрукувати.

5.4. Користувач зобов'язаний:

5.4.1. У повному обсязі й до моменту Акцепту Правил, ознайомитись з Правилами та Тарифами, що розміщуються на Сайті Банку/Сайті Партнера.

5.4.2. Самостійно ознайомлюватись із змінами до цих Правил та Тарифів, розміщених на Сайті Банку.

5.4.3. При ініціюванні Запиту на здійснення Переказу дотримуватись чинного законодавства та цих Правил.

5.4.4. Не проводити з використанням Платіжної картки та Послуги Переказу операції, пов'язані із здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності.

5.4.5. Сплатити Комісійну винагороду Банку відповідно до умов цих Правил.

5.4.6. Зберігати отриману квитанцію до моменту зарахування коштів на Рахунок Отримувача.

5.4.7. Надати на вимогу Банку документи і відомості, необхідні для з'ясування особи Користувача, суті його діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання Користувачем на запит Банку необхідних документів чи відомостей або надання неправдивої інформації, Банк відмовляє Користувачу у наданні Послуги Переказу.

5.4.8. Дотримуватись вимог законодавства України, в т.ч. нормативно – правових актів Національного банку України, при здійсненні Переказу, на умовах, передбачених цими Правилами.

6. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

6.1. Усі спори, суперечки, розбіжності або вимоги, які виникають в процесі надання Банком послуг Клієнту в рамках умов цього Договору комплексного банківського обслуговування, у тому числі такі, що стосуються їх виконання, порушення, припинення або визнання дійсними, підлягають вирішенню шляхом переговорів у позасудовому порядку, а у разі недосягнення згоди - в суді, відповідно до вимог чинного законодавства України.

7. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Акцептуючи ці Правила, Клієнт погоджується з тим, що Банк має право на обробку, в тому числі автоматизовану, будь-якої інформації, що відноситься до персональних даних Клієнта, а також відомостей про банківські рахунки, і будь-якої іншої, наданої Банку інформації або отриманої Банком при здійсненні банківських операцій інформації, у тому числі такої, що містить банківську таємницю, включаючи збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (у тому числі розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення персональних даних, наданих Банку у зв'язку з укладенням Договору з метою виконання договірних зобов'язань, а також розробки Банком нових продуктів і послуг та інформування Клієнта про ці продукти і послуги.

7.2. Під персональними даними слід розуміти відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, який ідентифікований або може бути конкретно ідентифікований, до яких зокрема, але не виключно відноситься:

- прізвище, ім'я та по батькові;
- адреса народження та дата народження;
- паспортні дані (іншого документа, що посвідчує особу): серія, номер, ким виданий, дата видачі;



- фотографія клієнта;
- РНОКПП;
- підпис Клієнта;
- номери мобільного телефону, домашнього телефону, робочого телефону та додаткового телефону;
- фактична адреса проживання;
- адреса реєстрації Клієнта;
- електронна адреса Клієнта;
- відомості, що містяться в свідоцтві про народження;
- відомості, що містяться в закордонному паспорті;
- тощо.

7.3. Відповідно до норм Закону України «Про захист персональних даних», підставами для обробки персональних даних є:

- згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних;
- дозвіл на обробку персональних даних, наданий володільцю персональних даних відповідно до закону виключно для здійснення його повноважень;
- укладення та виконання правочину, стороною якого є суб'єкт персональних даних або який укладено на користь суб'єкта персональних даних чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних;
- захист життєво важливих інтересів суб'єкта персональних даних;
- необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом;

7.4. Відповідно до норм Закону України «Про захист персональних даних» Клієнт має наступні права:

- знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
- отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- на доступ до своїх персональних даних;
- отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
- пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
- звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;
- застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- відкликати згоду на обробку персональних даних;
- знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
- на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

7.5. Клієнт надає Банку свою згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем) всіх його персональних даних відповідно до визначеної мети їх обробки без обмеження терміну такої обробки персональних даних. Банк також має право на обробку персональних даних Клієнта, отриманих із загальнодоступних джерел. Метою обробки персональних даних Клієнта є забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських послуг, забезпечення реалізації комерційної діяльності Банку, ідентифікація/верифікація клієнтів (у тому числі через систему BankID), дотримання вимог чинного законодавства України, в т.ч. вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених



Постановою Правління Національного банку України № 267 від 14.07.2006 року, та інших нормативно-правових актів, що регулюють банківську діяльність.

7.6. Банк має право на передачу (поширення) персональних даних Клієнта розпорядникам баз персональних даних Банку, а також третім особам, відповідно до вимог діючого законодавства України, без додаткового повідомлення Клієнта.

7.7. Клієнт надає свою згоду на використання Банком його персональних даних для проведення статистичних досліджень. Результати таких досліджень можуть бути опубліковані будь-яким засобом, а також передані третім особам без розкриття персональних даних Клієнта.

7.8. Банк має право запитувати і отримувати від третіх осіб інформацію про Клієнта без використання при цьому даних, що дозволяють конкретно ідентифікувати Клієнта (персональних даних).

7.9. Банк має право перевірити достовірність поданих Клієнтом персональних даних, у тому числі з використанням послуг третіх осіб, а також використовувати інформацію про невиконання та / або неналежне виконання договірних зобов'язань при розгляді питань про надання інших послуг та при укладанні нових договорів.

7.10. Шляхом приєднання до цих Правил Клієнт надає Банку безвідкличну та безумовну згоду/дозвіл, а Банк має право розкрити (передати) будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта та платіжних операцій, які були проведені Банком відповідно до умов цих Правил, у тому числі інформацію, що складає банківську таємницю відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», конфіденційну інформацію, яка стала відома Банку в процесі укладання та виконання Договору, зокрема: 1) аудиторам та іншим юридичним та фізичним особам у разі, якщо відповідна інформація є необхідною для здійснення Банком фінансових чи інших операцій в ході своєї звичайної діяльності, а також у випадку, якщо вони надають Банку послуги, пов'язані з основною діяльністю Банку та повинні бути обізнаними з інформацією, що стосується діяльності Банку; 2) органам державної влади, місцевого самоврядування, іншим установам, органам та організаціям, які відповідно до законодавства України мають право здійснювати перевірки діяльності Банку, на підставі їх офіційного запиту та/або в процесі здійснення перевірки фінансово-господарської та іншої діяльності Банку. 3) іншим фінансовим установам на їх запит у процесі здійснення ними фінансового моніторингу та/або в разі прийняття рішення про надання фінансових послуг Клієнту.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

8.1. Сторони несуть відповідальність відповідно до законодавства України.

8.2. Банк не несе відповідальності у випадку якщо Користувачем при введенні параметрів Запиту було допущено будь-які помилки, що призвели до невірно введеної суми Переказу або реквізитів Одержувача Переказу. Користувач може відмовитися від здійснення Запиту до Акцепту Правил або до підтвердження Запиту після Акцепту Правил. Якщо Користувач надав всі підтвердження Банку, то Запит вважається повністю відпрацьованим Банком та оскарженню не підлягає. В такому випадку Відправник Переказу самостійно має врегулювати всі суперечки за взаєморозрахунками з фізичною особою, на рахунок якої надійшли кошти в результаті Переказу.

8.3. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, зазначеної ним при ініціюванні Переказу, у тому числі за достовірність реквізитів Платіжної картки Одержувача.

8.4. Банк не несе відповідальності у випадках, коли зарахування коштів на Рахунок Картки Одержувача здійснено з порушеннями строків та інших вимог, установлених Правилами МПС/НПС, Правилами і Законодавством України з вини Банку - емітента.

8.5. Банк не відповідає за несправності, помилки і збої в роботі програмних та/або апаратних засобів, що забезпечують здійснення Переказу, які виникли з причин, що не залежать від Банку.

8.6. Банк не несе відповідальність за понесені Клієнтом збитків з вини сервісу Партнера Банку.

9. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ЗВЕРНЕНЬ КЛІЄНТІВ

9.1. Розгляд звернень клієнтів здійснюється відповідно до норм чинного законодавства України. Клієнт має право звернутись до Банку з питань, що стосуються діяльності Банку та/або його працівників через наступні канали:

- телефонне звернення до Центру клієнтської підтримки цілодобово за телефоном 0 800 30 70 30 (безкоштовно по Україні); +380482 307030 (для дзвінків з-за кордону);
- електронною поштою на електронну адресу Банку 307030@pivdenny.ua ;
- за формою «Зворотній зв'язок», яка розміщена на веб - сайті банку за посиланням <https://bank.com.ua>
- надіслати лист за допомогою системи дистанційного обслуговування клієнтів «Південний My Bank»;
- за допомогою програмного забезпечення Skype: pivdenny_bank;
- за допомогою каналів зв'язку месенджерів – Viber, Telegram, Messenger Facebook та live-чат на сайті банку;
- поштою або особисто/через працівників відділень банку, надаючи письмове звернення на юридичну адресу банку: 65059, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1.

За для забезпечення своєчасного розгляду звернення має містити наступну обов'язкову інформацію:



**ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГИ «ПЕРЕКАЗ З КАРТКИ НА КАРТКУ» ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ
ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»**

Код за ЄДРПОУ 20953647, Україна, 65059, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1, www.bank.com.ua. Телефон 0 800 30 70 30

- прізвище, ім'я, по батькові, місце проживання Клієнта;
- контактні дані (адреса для листування, номер телефону, електронну адресу, тощо);
- суть порушеного питання, скарги, прохання чи вимоги, тощо.

Усі звернення розглядаються і вирішуються у термін не більше одного місяця з дня отримання, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше 15 днів з дня їх отримання. У разі, якщо питання, порушені у зверненні, вчасно вирішити неможливо, керівник банку або його заступник може подовжити термін розгляду, але не більше 45 днів. При наявності обґрунтованої письмової вимоги громадянина, термін надання відповіді може бути скорочений.

Згідно з Постановою НБУ №18 від 01.03.2018 р «Про затвердження Інструкції про організацію розгляду звернень та особистого прийому громадян у Національному банку України» у разі необхідності, клієнт має право на звернення до Національного банку України 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 задовольнила клієнта. З порядком подання звернень до Національного банку можна ознайомитись в розділі «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням <https://bank.gov.ua/contacts-details#section-2>. Звернення до Банку або Національного банку не позбавляє клієнта права на звернення до суду відповідно до законодавства України для захисту своїх прав та інтересів.

10. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Реквізити Банку:

Повне найменування Банку:

українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»,
російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ПИВДЕННЫЙ»,
англійською мовою: Public Company Joint-stock Bank «Pivdennyi».

Скорочене найменування Банку:

українською мовою: Акціонерний банк «Південний»,
російською мовою: Акционерный банк «Пивденный»,
англійською мовою: Pivdennyi Bank.

Дата державної реєстрації: 19.10.2006 рік

Дата запису: 19.10.2006 рік

Номер запису: 1 556 123 0000 022837

Ліцензія Національного Банку України № 65 від 07.10.2011 на право надання банківських послуг, передбачених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»

Місцезнаходження (юридична адреса) Банку: Україна, 65059, Одеська область, м. Одеса, вул. Краснова, 6/1.

Банківські реквізити: кореспондентський рахунок № UA123000010000032002103901026 в Національному банку України, код Банку 300001, код ЄДРПОУ 20953647.

Веб-сайт: www.bank.com.ua; **E-mail:** 307030@pivdennyi.ua; **Skype** - ідентифікатор **КОНТАКТ-ЦЕНТРУ** – pivdenny_bank.

Графік роботи Банку та Відділень Банку (касових відділень) в основному:

з 09-00 до 18-00 годин; перерва з 13-00 – 14-00, але інше може встановлюватися окремими наказами Банку.

Телефони КОНТАКТ-ЦЕНТРУ: (0482) 30-70-30 або 0-800-307030.

**Голова Правління
Акціонерного банку «Південний»**



Ванецьянц А.Ю.