

ЗАТВЕРДЖЕНО

Розпорядженням

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

«04» серпня 2025 року № 312-Р

**ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР (ОФЕРТА) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
ПРО УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ
«Р2Р-ПЕРЕКАЗИ З КАРТКИ НА КАРТКУ»
(ВЕРСІЯ 2.1)**

КИЇВ – 2025

Набирає чинності з «05» серпня 2025 р.

РЕКВІЗИТИ БАНКУ ТА КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ

(Інформація, що надається Клієнту для ознайомлення перед укладенням Договору):

Найменування Банку:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (скорочено АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»)
Місцезнаходження:	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 32
Ідентифікаційний код:	14352406
Код банку:	305749
Веб-сайт:	www.creditdnep.com.ua
E-mail:	info@creditdnep.com
Адреси відділень:	https://creditdnep.com.ua/map
Месенджери	Viber, Telegram (назва – Банк Кредит Дніпро)
Телефон Контакт-центру:	для дзвінків на території України — 0 800 507 700 (безкоштовно); для дзвінків на території України та з-за кордону — +38 056 787 88 88 (згідно з тарифами оператора).
Ліцензії та дозволи банку:	Банківська ліцензія № 70, видана «22» жовтня 2018 р. Національним банком України, за посиланням https://creditdnep.com.ua/pro-bank/statutni-dokumenty
Види банківських послуг:	Фінансові платіжні послуги зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів.
Тарифи:	за посиланням https://creditdnep.com.ua/umovy-ta-pravyla/privatnym-kliientam/taryfy-privatnym-kliientam
Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг):	за посиланням https://creditdnep.com.ua/sites/default/files/poryadok_procedura_zahystu_personalnyh_danyh_vytyag.pdf
Порядок розгляду банком звернень клієнтів (витяг):	за посиланням https://creditdnep.com.ua/sites/default/files/poryadok_rozglyadu_bankom_zvernen_kl_nt_v.pdf
Порядок роботи з простроченою заборгованістю	за посиланням https://creditdnep.com.ua/sites/default/files/poryadok-vzayemodiyi-z-kliientom-pri-vregulyuvanni-prostrochenoyi-zaborgovanosti.pdf
Посилання на заходи безпеки	https://creditdnep.com.ua/sites/default/files/pravyla_bezpechnogo_korystuvannya_pk_2.pdf
Контактна інформація з питань захисту прав споживачів:	Національний банк України, місцезнаходження: вул. Інститутська, 9, м. Київ, Україна, 01601; Телефон гарячої лінії: 0 800 505 240, Веб-сайт: nbu@bank.gov.ua (розділ «Звернення громадян»)
Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку України:	https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals#
Попередження:	Приєднання клієнта до публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені в ній умови надання банківських послуг; клієнт може відмовитись від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування.
Порядок дій Банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором на отримання послуги сервісу переказу коштів з картки будь-якого банку на картку будь-якого банку	
- відмова від проведення операції у випадках, передбачених Договором; - розірвання/відмова від Договору у випадках, передбачених Договором; - інші дії Банку можуть бути передбачені Договором та/або законодавством України.	

**Публічний договір (оферта) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
про умови надання послуги «P2P-перекази з картки на картку»**

Цей Публічний договір (оферта) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про умови надання послуги «P2P-перекази з картки на картку» (далі - Договір) є публічною пропозицією (офертою) для фізичних осіб (резидентів України) у розумінні статей 641, 644 Цивільного кодексу України укласти з АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі - Банк) Договір на отримання послуги сервісу переказу коштів з картки будь-якого банку на картку будь-якого банку (надалі – «Послуга») на зазначених у цьому Договорі умовах.

Договір діє стосовно однієї конкретної Послуги, вважається укладеним з моменту Акцепту оферти і діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором, а саме: надання Банком Послуги у повному обсязі і оплати Відправником Комісії за Послугу.

Приєднання фізичних осіб до Договору є повним та безумовним, відбувається у цілому, без можливості запропонувати Банку інші умови Договору. Усі умови Договору є обов'язковими для Сторін. Перед початком користування Послугою Відправник зобов'язаний ознайомитися з умовами цього Договору.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Терміни, що вживаються в цьому Договорі, мають наступні значення:

Авторизація – процедура запиту та одержання Банком відповіді на такий запит у вигляді дозволу або заборони на проведення операції за Платіжною картою від Банку-емітента Платіжної картки або від МПС, що здійснюється при наданні Послуги.

Акцепт оферти – вчинення Відправником дій, передбачених Договором, у визначеному Банком порядку, що свідчать про повне і безумовне прийняття Відправником Договору і є підтвердженням згоди Відправника укласти Договір і отримати Послугу.

Аутентифікація – процедура додаткової перевірки Банком-емітентом Відправника та Платіжної картки Відправника, яка може здійснюватися наступними способами:

- за Технологією 3-D Secure, та/або
- за Технологією Look-up.

Банк-емітент – банк України, уповноважений здійснювати емісію електронних платіжних засобів, яким випущено Платіжну картку.

Банк-еквайр (Еквайр або Банк) – АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Відправник – Держатель картки, який приєднався до Договору та оформлює Запит на надання Послуги за допомогою Сервісу.

Держатель картки – фізична особа - резидент України, що на законних підставах використовує Платіжну картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку, відкритого в Банку-емітенті Картки.

Законодавство з принципом екстратериторіальності – нормативно-правові акти США, Європейського Союзу та інших країн світу, а також розпорядчі документи ООН та/або інших міжнародних організацій, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України.

Запит на надання Послуги – розпорядження Відправника на Переказ коштів з Картки Відправника на Картку Отримувача, що формується Відправником за допомогою Сервісу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Застосунок Банку – один з каналів надання Послуги, платіжний застосунок Банку, що пропонується Банком на відповідний момент клієнтам, і є програмним забезпеченням Банку, який дає змогу Відправнику через мережу Інтернет подати Запит на надання Послуги та здійснити Акцепт оферти. Банк має право у будь-який час змінити такий платіжний застосунок, його назву або запропонувати ще один або декілька платіжних застосунків і все вищезазначене покриватиметься терміном «Застосунок Банку».

Застосунок Партнера – один з каналів надання Послуги, що є програмним забезпеченням, яке належить Партнеру та дає змогу Відправнику скористатися Послугою через мережу Інтернет. Послуга може також надаватися через веб-сайт Партнера, і це покриватиметься терміном «Застосунок Партнера».

Картка Відправника – Картка, з використанням реквізитів якої, згідно з правилами МПС, здійснюється ініціювання Платіжної операції з відповідного рахунку, до якого випущено таку Картку, при наданні Послуги. При використанні Сервісу «Alias Directory Service» замість реквізитів Картки Відправника використовується номер телефону Відправника.

Картка Отримувача – Картка, з використанням реквізитів якої, згідно з правилами МПС, здійснюється зарахування коштів на відповідний рахунок, до якого випущено таку Картку, при наданні Послуги. При використанні Сервісу «Alias Directory Service» замість реквізитів Картки Отримувача використовується номер телефону Отримувача.

Код авторизації – набір цифр або набір букв і цифр, що надається Держателю картки Банком – емітентом з метою Авторизації проведення Операції.

Комісія – сума у національній валюті України, що підлягає сплаті Відправником на користь Банку-еквайра за користування Послугою відповідно до Тарифів Банку, що діють на момент надання Послуги. Комісія розраховується Банком і доводиться до відома Відправника на Платіжній сторінці безпосередньо перед ініціюванням Переказу.

МПС – міжнародна платіжна система Visa International та/або MasterCard International.

Момент безвідкличності – визначений момент часу, після настання якого Відправник не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання Платіжної операції.

Отримувач – особа, на рахунок якої здійснюється зарахування Переказу в межах Сервісу з використанням реквізитів Картки, випущеної до такого рахунку.

Партнер – юридична особа, яка надає Застосунок Партнера, за допомогою якого Відправник має можливість здійснити Акцепт оферти та ініціювати Платіжну операцію у встановленому Банком порядку безпосередньо в Застосунку Партнера або шляхом переходу до Застосунку Банку.

Платіжна картка/Картка – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої у рамках однієї з МПС у встановленому законодавством України порядку Картки, що випущена Банком-емітентом, яка використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку, до якого емітована така Картка, на рахунок, до якого емітована Картка Отримувача.

Платіжна сторінка – інтерфейс в Застосунку Банку або Застосунку Партнера, що відображає функціонал, за допомогою якого Відправник може подати Запит на надання Послуги та здійснити Акцепт оферти.

Платіжна операція /Операція – операція із здійснення Переказу коштів з рахунку, до якого випущено Картку Відправника, на рахунок, до якого випущено Картку Отримувача, проведення якої ініціюється Відправником з використанням реквізитів Картки Відправника та реквізитів Картки Отримувача через Сервіс АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», доступ до якого надається через Застосунок Банку або через Застосунок Партнера.

Послуга Переказу з картки на картку (далі – «Переказ» або «Послуга») – платіжна послуга, що полягає у прийнятті Картки Відправника з метою ініціювання переказу коштів з рахунку, до якого випущено Картку Відправника, на рахунок, до якого випущено Картку Отримувача, за допомогою реквізитів цих Платіжних карток, що надається Банком-еквайром Відправнику відповідно до умов Договору, в тому числі Порядку користування послугою, що є Додатком 1 до Договору та правил МПС для сервісів Visa Direct та MasterCard MoneySend. Запит на здійснення Переказу подається Відправником Банку-еквайру відповідно до порядку, викладеного у цьому Договорі, за допомогою Сервісу.

Сайт Банку – офіційний сайт Банку у мережі Інтернет за адресою: www.creditdnpr.com.ua.

Сервіс АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»/Сервіс – сукупність програмно-технічних та організаційних засобів, процедур та правил, використання яких спрямовано на здійснення Переказів. Доступ до Сервісу надається через Застосунок Банку або Застосунок Партнера.

Сума переказу – сума грошових коштів у національній валюті України, переказ якої здійснюється внаслідок проведення Платіжної операції, зазначена Відправником як один з параметрів для надання Послуги.

Сумнівна операція – операція, відносно якої у Банку існує сумнів щодо її проведення Держателем та/або яка виявлена Банком у результаті проведеного моніторингу; критерії сумнівності встановлюються та періодично змінюються Банком.

Технологія 3-D Secure – протокол обробки операцій, розроблений МПС, призначений для забезпечення додаткової безпеки операцій, що здійснюються з використанням Платіжних карток у мережі Інтернет. Зазначений протокол має назву Verified by Visa у термінології Visa та MasterCard SecureCode у термінології MasterCard. У рамках даної технології здійснюється Аутентифікація Відправника на сервері Банку-емітента Картки Відправника, необхідна для підтвердження Переказу.

Технологія Look-up – тип аутентифікації, під час якої Банк перевіряє баланс рахунку, до якого випущено Картку Відправника, шляхом проведення Авторизації за Карткою Відправника на суму 1 гривня та включає у дані Авторизації одноразовий цифровий пароль, необхідний для підтвердження Переказу.

Шахрайська операція – операція, що містить ознаки шахрайства відповідно до чинного Кримінального кодексу України.

CVV2/CVC2 – тризначний код перевірки достовірності Платіжної картки, призначений для підтвердження операції у мережі Інтернет.

Усі інші терміни, значення яких не визначене цим Договором, вживаються у Договорі у значеннях, якими вони визначені згідно з актами чинного законодавства України та правилами МПС.

2. АКЦЕПТ ОФЕРТИ

2.1. Відправник для підтвердження повного та безумовного акцепту цього Договору натискає віртуальне поле «Переказати» на Платіжній сторінці для здійснення Переказу в Застосунку Банку/Застосунку Партнера, що вважається достатнім підтвердженням Акцепту оферти та надання Відправником згоди Банку на обробку Запиту на надання Послуги. Відправник зобов'язується дотримуватися умов Договору та надає згоду отримувати Послугу на визначених Договором умовах з моменту Акцепту оферти.

2.2. Укладаючи Договір Відправник засвідчує свою згоду:

- а) на обробку та передачу своїх персональних даних з метою належного надання Послуги;
- б) на отримання Відправником на номер його мобільного телефону та/або на адресу електронної пошти, що зазначені ним при ініціюванні Послуги, смс-повідомлень, дзвінків, повідомлень на месенджери, електронних листів тощо виключно з метою надання Послуги;
- в) на запис його голосового повідомлення/заяви тощо у разі звернення до служби підтримки Банку;
- г) з тим, що факт сплати Відправником Комісії та/або будь-якого іншого платежу за Договором (в тому числі у разі зміни їх розміру) є фактом безумовного підтвердження згоди Відправника з розміром такої Комісії та/або будь-якого іншого платежу.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

3.1. За цим Договором Банк уповноважений здійснювати дії, пов'язані із забезпеченням надання Відправнику Послуги за допомогою Сервісу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

3.2. Згідно з умовами цього Договору Банк, у разі Акцепту оферти Відправником, зобов'язується надавати Відправнику визначену Договором Послугу за умови відповідності такої Послуги вимогам, що викладені у цьому Договорі, а Відправник зобов'язується сплатити її вартість у розмірах і порядку, передбачених Договором і Тарифами Банку, що діють на момент надання Послуги.

4. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГИ

4.1. Банк надає Відправнику Послугу відповідно до умов цього Договору, в тому числі відповідно до Порядку користування послугою, що є Додатком 1 до Договору, вимог чинного законодавства України та правил МПС та при одночасному виконанні наступних умов:

- наявності у Банку технічної можливості для надання конкретної Послуги;
- Картки Відправника/Отримувача випущені Банком-емітентом для фізичної особи;
- Картки Відправника/Отримувача випущені Банком-емітентом, що є резидентом України;
- отримання Банком належним чином сформованого Запиту на надання Послуги;
- успішного проходження Відправником Аутентифікації у випадку надходження запиту зі сторони Банку;
- наявності на рахунку, до якого випущено Картку Відправника, необхідної суми коштів у Сумі переказу та сплати Комісії;
- наявності у Банку дозволу на проведення операції за Карткою, отриманою у результаті Авторизації;
- відсутності заборон на проведення операцій, передбачених законодавством України та Законодавством з принципом екстериторіальності, правилами платіжних систем, цим Договором та/або договором, на підставі якого Банком-емітентом була випущена та обслуговується Картка;
- дотримання лімітів проведення Платіжних операцій, що встановлюються Банком відповідно до умов Договору або встановлених відповідно до вимог законодавства України, правил платіжних систем.

4.2. Банк відмовляє Відправнику у наданні Послуги у випадку не виконання будь-якої з умов, передбачених п. 4.1 Договору, а також у випадку, якщо:

- валюта Переказу – іноземна валюта;
- валюта рахунку, з якого та/або на який здійснюється Переказ, відмінна від гривні;
- картка Відправника емітована Банком/Банком - емітентом до поточного рахунку юридичної особи (корпоративна картка);
- картки Відправника/Отримувача емітовані нерезидентами України;
- Банком-емітентом встановлена заборона або обмеження на проведення операцій по рахунку, до якого випущено Картку Відправника, та/або на проведення операцій з використанням Картки Відправника/Отримувача.

4.3. За користування Послугою Відправник сплачує на користь Банку Комісію відповідно до діючих тарифів Банку. Комісія розраховується від Суми переказу та включається у загальну суму авторизаційного запиту, проведеного за Карткою Відправника, та підлягає утриманню без додаткових розпоряджень Відправника з рахунку Відправника під час здійснення Переказу понад Суму переказу у дату списання з рахунку Картки Відправника Суми переказу. Відправник інформується про розмір Комісії, що має бути сплачена на користь Банку, безпосередньо перед ініціюванням Переказу.

4.4. У процесі надання Послуги Банк здійснює приймання та обробку Запиту на надання Послуги, а також послідовно наступні дії:

- забезпечує проведення Аутентифікації Відправника з використанням Технології 3-D Secure або Технології Look-up, внаслідок чого Відправник отримує одноразовий цифровий пароль способом, обумовленим договірними відносинами Держателя картки з Банком-емітентом Картки Відправника;
- забезпечує проведення Авторизації видаткової операції за Карткою Відправника у розмірі Суми переказу та Комісії. У випадку одержання відмови у проведенні Авторизації видаткової операції за Карткою Відправника, Банк припиняє надання Послуги;
- у разі успішної Авторизації видаткової операції за Карткою Відправника проводить Авторизацію операції поповнення Картки Отримувача у розмірі Суми переказу.

4.5. Послуга вважається наданою Банком Відправнику у момент отримання Банком відповідно до правил МПС підтвердження успішної Авторизації для проведення видаткової операції (з рахунку, до якого випущено Картку Відправника) та операції поповнення (на рахунок, до якого випущено Картку Отримувача). Момент безвідкличності платіжної операції настає відповідно до правил відповідної МПС.

4.6. Банк інформує Відправника про результат надання Послуги шляхом відображення повідомлення на Платіжній сторінці. У разі успішного виконання Операції Відправнику надається квитанція у встановленому Договором, законодавством України, правилами відповідної МПС порядку. Відправник може замовити через інтерфейс Сервісу отримання повідомлення про результат наданої Послуги на вказану ним адресу електронної пошти/завантажити квитанцію на пристрій Відправника.

4.7. Строк зарахування коштів на рахунок, до якого випущено картку Отримувача, за наданою Послугою визначається технологічними та операційними можливостями Банку-емітента картки Отримувача, і може становити від декількох хвилин до 5 календарних днів.

4.8. Особливості надання Послуги з використанням номеру телефону замість номеру Картки (Сервіс «Alias Directory Service»)

4.8.1. В рамках Сервісу «Alias Directory Service», за наявності технічної можливості, Відправник може ініціювати Переказ із зазначенням в якості ідентифікатора (замість реквізитів Картки) номеру мобільного телефону Відправника та/або Отримувача.

4.8.2. Сервіс «Alias Directory Service» надається Банком спільно із платіжною системою Visa International.

4.8.3. Під час використання Сервісу «Alias Directory Service» номер мобільного телефону Відправника та/або Отримувача використовується в якості реквізиту Картки відповідно Відправника або Отримувача відповідно до правил безпеки Міжнародної платіжної системи Visa International.

4.8.4. Для можливості ініціювання Відправником Переказу в межах Сервісу «Alias Directory Service» з використанням в якості ідентифікатора Картки Відправника номеру мобільного телефону Відправника, такий Відправник має прив'язати відповідну Картку до номеру свого мобільного телефону відповідно до правил, передбачених емітентом Картки Відправника.

4.8.5. Для надання Послуги з використанням Сервісу «Alias Directory Service» з використанням номеру мобільного телефону Отримувача в якості ідентифікатора Картки Отримувача, така Картка Отримувача повинна бути прив'язана до його номеру мобільного телефону з можливістю використання Сервісу «Alias Directory Service» відповідно до правил, передбачених емітентом Картки Отримувача.

4.8.6. Банк не несе відповідальності за Платіжні операції, здійснені за допомогою Сервісу «Alias Directory Service», якщо Відправником/Отримувачем або третьою особою (в тому числі емітентом Картки Відправника або емітентом Картки Отримувача) допущено помилки під час прив'язки реквізитів Картки до номеру мобільного телефону, або якщо зазначено неправильний номер телефону під час здійснення Переказу, або у випадку інших дій/обставин, що призвели до негативних наслідків не з вини Банку.

4.9. Для забезпечення безпеки Платіжних операцій Банк використовує технічні, програмні та організаційні засоби захисту інформації, зокрема технології шифрування, багатофакторну аутентифікацію та моніторинг транзакцій на предмет шахрайства та захисту Платіжних операцій.

4.10. Підключення до Сервісу здійснюється через захищене з'єднання (https/TLS), що забезпечує конфіденційність переданої інформації.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Відправник має право:

5.1.1. Направляти Банку Запит на надання Послуги у порядку та на умовах, визначених цим Договором, у сумі та кількості, що не перевищує ліміти, зазначені у п. 5.3.4 цього Договору.

5.1.2. Відмовитися від одержання Послуги у будь-який момент до моменту Акцепту оферти шляхом відмови від натискання віртуального поля «Переказати», що свідчить про ненадання Відправником згоди Банку на обробку Запиту на надання Послуги. При цьому Комісія з Відправника Банком не стягується, Платіжна операція не проводиться.

5.1.3. Направляти до Банку претензії стосовно якості наданої Послуги протягом 30 календарних днів з дати її отримання.

5.2. Відправник зобов'язується:

5.2.1. До моменту Акцепту оферти ознайомитися з діючою редакцією Договору, що розміщена на Сайті Банку, та з розміром Комісії за надання Послуги Банком, що відображається на Платіжній сторінці.

5.2.2. Сплатити Банку Комісію за користування Послугою відповідно до тарифів Банку у порядку, передбаченому цим Договором.

5.2.3. Не проводити операції, що пов'язані із здійсненням підприємницької, інвестиційної діяльності або незалежної професійної діяльності, з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження

зброї масового знищення, та такі операції, що містять відповідно до нормативних актів Національного банку України ознаки Сумнівних та високоризикових операцій, або операції, що несуть репутаційні ризики для Банку.

5.2.4. Не здійснювати операції на користь нерезидентів України.

5.2.5. Не передавати реквізити Карток будь-яким третім особам.

5.2.6. Зберігати отриману квитанцію про виконання Операції.

5.2.7. На вимогу Банку надати останньому документи і відомості, необхідні для з'ясування особи Відправника, суті його діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання Відправником на вимогу Банку необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей, Банк відмовляє Відправнику в наданні Послуги.

5.2.8. Утримуватись від використання публічних або незахищених мереж для отримання Послуги (в т.ч. отримання доступу до Сервісу) з метою уникнення ризику несанкціонованого перехоплення реквізитів Платіжної картки.

5.3. Банк має право:

5.3.1. Вносити зміни до Договору (у тому числі до усіх Додатків до Договору) і Тарифів. При цьому, нова редакція Договору розміщується на Сайті Банку. Внесені до Договору, Тарифів зміни поширюються лише на Відправників, що здійснюватимуть Переказ після набрання чинності такими змінами.

5.3.2. Вимагати від Відправника дотримання умов Договору та сплати Комісії за користування Послугою відповідно до Тарифів Банку.

5.3.3. Відмовити Відправнику у наданні Послуги в односторонньому порядку без пояснення причин у випадку невиконання будь-якої з умов, зазначених у п. 4.1 цього Договору, а також у разі виявлення операцій Відправника, що несуть репутаційні ризики для Банку, а також, якщо у Банку виникли підозри у тому, що Операція здійснюється з метою легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та порушення вимог законодавства України, правил МПС і є Шахрайською, Сумнівною операцією, в інших випадках, відповідно до вимог законодавства України та/або Законодавства з принципом екстериторіальності, умов Договору, внутрішніх правил Банку.

5.3.4. Банк, керуючись вимогами законодавства України та/або внутрішніми правилами Банку, в тому числі для попередження проведення Шахрайських операцій, має право самостійно встановлювати/змінювати/скасовувати ліміти проведення Платіжних операцій, проінформовавши Відправника про такі ліміти засобами Сервісу, а також на Сайті Банку та/або сайті Партнера в мережі Інтернет. Банк може встановлювати наступні, але не виключно, ліміти (у будь-якій комбінації):

- ліміти максимальної та/або мінімальної суми однієї Платіжної операції/ максимальної суми всіх Платіжних операцій за добу/місяць чи інший період часу з використанням Платіжної картки, у тому числі для одного Держателя картки/Відправника/Отримувача;

- ліміт максимальної та/або мінімальної суми однієї Платіжної операції/максимальної суми всіх Платіжних операцій на одного Отримувача/одну Платіжну картку за добу/місяць чи інший період часу;

- ліміт загальної суми та/або кількості Платіжних операцій з використанням Картки за однією Карточкою/Відправником/Отримувачем за добу, місяць або інший період часу;

- заборона постійна/ тимчасова на здійснення розрахунків з використанням Платіжної картки, визначених Банком у результаті моніторингу, як потенційно ризикових.

Банк може встановлювати різні ліміти в залежності від отримання Відправником доступу до Сервісу через Застосунок Банку або через Застосунок Партнера (в т.ч. різні ліміти для Застосунків різних Партнерів).

При порушенні встановлених Банком лімітів Відправнику буде відмовлено у проведенні Платіжної операції.

5.4. Банк зобов'язується:

5.4.1. Надавати Відправнику Послугу на умовах, в обсязі та у строки, визначені цим Договором.

5.4.2. Зберігати банківську таємницю щодо операцій і даних Відправника. Інформація щодо операцій з використанням Карток і даних Відправника може бути надана Банком третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України, цим Договором.

5.4.3. Ознайомити Відправника з розміром Комісії за надання Послуги до моменту Акцепту оферти шляхом відображення суми Комісії на Платіжній сторінці.

5.4.4. Розглядати претензії Відправників щодо якості наданих Послуг.

5.4.5. У разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої Платіжної операції або виконання Платіжної операції з порушенням строків, передбачених чинним законодавством України, Банк зобов'язаний на запит Відправника невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної у нього інформації про Платіжну операцію та надати її Відправнику без стягнення за це додаткової плати, за умови наявності такої інформації.

5.4.6. Забезпечити відповідність обробки платіжних даних і персональної інформації Відправника вимогам законодавства України у сфері захисту інформації та персональних даних, а також стандартам МПС (зокрема, PCI DSS).

6. ГАРАНТІЇ ТА ПІДТВЕРДЖЕННЯ СТОРІН

6.1. Кожна Сторона гарантує іншій Стороні, що володіє необхідною дієздатністю, а також усіма правами і повноваженнями, необхідними і достатніми для укладання та виконання цього Договору.

6.2. Банк надає Послуги Відправникам цілодобово і щоденно (без вихідних).

6.3. Банк самостійно відповідно до вимог чинного законодавства України визначає умови Договору. При цьому Банк гарантує та підтверджує, що розміщена на Сайті Банку поточна редакція тексту цього Договору є дійсною.

6.4. Акцептуванням оферти Відправник підтверджує, що:

- він ознайомлений з умовами цього Публічного договору (офертою) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про умови надання послуги «Р2Р-перекази з картки на картку» та іншою інформацією за Послугою, що міститься на Сайті Банку та у відділеннях Банку, вважає їх повністю зрозумілими, розумними, справедливими та прийняв їх безумовно та у повному обсязі, а також зобов'язується виконувати їх в повному обсязі;

- підтверджує, що він укладає Договір у тому числі з дотриманням принципу «свободи договору», визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України;

- до укладання Договору Відправник отримав усю інформацію стосовно Послуги в обсязі та у порядку, що передбачені статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та ст.30 Закону України «Про платіжні послуги». Відправник засвідчує,

що зазначена інформація є доступною у відділеннях Банку та/або на Сайті Банку, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті Послуги;

- відомості, надані Відправником Банку з метою укладення Договору, є достовірними;

- зі змістом статей 190 «Шахрайство» і 222 «Шахрайство з фінансовими ресурсами» Кримінального кодексу України Відправник ознайомлений.

6.5. Банк оголошенням публічної пропозиції на укладення цього Договору, а Клієнт – Акцептом оферти засвідчують факт того, що укладання Договору та самі положення Договору відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови Договору для Сторін є взаємовигідними та повністю зрозумілими, Сторони досягли згоди щодо усіх істотних умов Договору.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Відправник надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл та безстрокову згоду на збір, збереження, оброблення та використання, поширення та передачу інформації про себе третім особам, в тому числі банківську таємницю та таємницю фінансової послуги Відправника:

а) *третім особам, в тому числі організаціям, установам, державним та правоохоронним органам*, для забезпечення виконання ними своїх функцій відповідно до законодавства України;

б) *аудиторам, рейтинговим агентствам, фінансовим установам та іншим особам*, що надають Банку послуги в рамках здійснення Банком банківської діяльності, а також послуги, результатом яких є встановлення відносин між Банком та Клієнтом;

в) *членам платіжної системи* з метою припинення або попередження можливого шахрайства та повідомлення необхідної інформації про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням Платіжних карток;

г) *банкам-кореспондентам Банку (в тому числі нерезидентам)* – для забезпечення виконання ними своїх функцій;

г) *центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, його територіальним органам, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, його територіальним органам, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям, Рахунковій палаті та Національному агентству з питань запобігання корупції* – для цілей та в обсязі, передбачених законодавством України, зокрема, Законом України «Про банки і банківську діяльність», законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, податковим законодавством, законодавством про виконавче провадження тощо;

д) *в інших випадках згідно із законодавством України та/або Законодавством з принципом екстериторіальності*.

7.2. Банк зобов'язується здійснювати зберігання, обробку та передачу даних Відправника із використанням засобів криптографічного захисту, що відповідають вимогам законодавства України та міжнародним стандартам безпеки.

7.3. Банк повідомляє Відправника про те, що він має зв'язки із спорідненими особами групи «ДСН», а Відправник усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація, отримана Банком стосовно Відправника, може використовуватись такими особами. Банк та споріднені особи групи «ДСН» несуть відповідальність за незаконне розголошення конфіденційної інформації про Відправника третім особам відповідно до законодавства України.

7.4. Банк інформує Відправника про те, що Банк входить до складу банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО», а Відправник усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація, отримана будь-яким учасником банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО», в тому числі Банком, стосовно Відправника може бути передана таким учасником іншим учасникам (в тому числі тим, що приєднуються до вказаної банківської групи у майбутньому) банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» та може використовуватись кожним учасником банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» під час здійснення своєї діяльності. Банк та інші учасники банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» несуть відповідальність за незаконне розголошення конфіденційної інформації про Відправника третім особам відповідно до законодавства України.

7.5. Відправник надає безстрокову згоду на обробку та на включення його персональних даних до бази персональних даних Банку, а також підтверджує, що він знає та розуміє свої права як суб'єкта персональних даних. Персональні дані складаються із відомостей, що отримані Банком під час надання Послуги. Переданий обсяг персональних даних є достатнім, необхідним та ненадмірним для досягнення зазначених цілей. Персональні дані обробляються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України з метою надання Послуги та здійснення Банком банківської діяльності, а також можуть передаватися (поширюватися) Банком на цілі та особам, що зазначені в цьому розділі.

7.6. Відправник шляхом укладення цього Договору надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл та згоду на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, таємницю фінансової послуги, а також дозвіл на отримання Банком такої інформації щодо Відправника від інших надавачів платіжних послуг та на її використання.

8. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Договір регулюється й тлумачиться відповідно до чинного законодавства України.

8.2. Усі суперечки, розбіжності або вимоги, що виникають, підлягають врегулюванню Сторонами шляхом переговорів.

8.3. У випадку, якщо Сторони не зможуть дійти згоди, то суперечки і розбіжності підлягають врегулюванню у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

8.4. За незаконне розголошення/використання інформації, що складає банківську таємницю (у т.ч. персональних даних), Банк несе відповідальність у порядку, визначеному чинним законодавством України.

9. ІНШІ УМОВИ

9.1. Банк не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо таке невиконання викликане:

- рішеннями органів законодавчої та/або виконавчої влади України, що роблять неможливим для Банку виконання своїх зобов'язань за Договором;

- причинами, що знаходяться поза сферою контролю Банку (у тому числі Банк не несе відповідальності за порушення строків зарахування коштів на рахунок Отримувача та інших вимог, установлених правилами відповідної платіжної системи, Договором і законодавством України з вини іншого банку);
- виникненням обставин непереборної сили;
- діями Відправника, у результаті яких він допустив помилку при введенні реквізитів Картки Отримувача у процесі надання Послуги (у цьому випадку Відправник самостійно регулює подальші взаємовідносини з фактичним отримувачем коштів);
- компрометацією реквізитів Картки Відправника/Отримувача або персональних ідентифікаційних даних Відправника/Отримувача (отримання третіми особами доступу до такої інформації), що відбулась не з вини Банку;
- у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

9.2. Відправник підтверджує, що ознайомлений з умовами обробки його персональних даних, а також з ризиками, пов'язаними з використанням інформаційно-комунікаційних технологій, та погоджується з тим, що Послуга надається з урахуванням заходів захисту, реалізованих Банком відповідно до внутрішніх політик інформаційної безпеки.

РЕКВІЗИТИ БАНКУ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилинська, 32

Банківська ліцензія № 70, видана «22» жовтня 2018 р. Національним банком України,

ПІН 143524004022,

Ідентифікаційний код 14352406, код банку 305749,

К/р UA713000010000032007102101026 у Національному банку України (код банку 300001),

Веб-сайт: www.creditdnpr.com.ua

E-mail: info@creditdnpr.com

Телефон Контакт-центру: 0 800 507 700 (безкоштовно); +38 056 787 88 88 (згідно з тарифами оператора).

Голова Правління

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»



Панов С.М.

Додаток 1
до Публічного договору (оферти) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
про умови надання послуги «P2P-перекази з картки на картку»

Порядок користування Послугою

1. Відправник зазначає параметри Переказу на платіжній сторінці для здійснення Переказу в Застосунку Банку або в Застосунку Партнера, а саме:

- номер Картки Відправника;
- термін дії Картки Відправника;
- CVV2/CVC2 код Картки Відправника;
- номер мобільного телефону Відправника;
- номер Картки Отримувача;
- суму Переказу у національній валюті України;
- іншу інформацію відповідно до вказівок інтерфейсу (наприклад: прізвище та ім'я Відправника та/або Отримувача Переказу, адреси електронної пошти Відправника та/або Отримувача тощо).

Даний перелік інформації є орієнтовним і може змінюватись в інтерфейсі відповідного Застосунку Банку/Застосунку Партнера в залежності від технічних налаштувань, особливостей надання Послуги.

2. Банк розраховує суму Комісії та повідомляє її Відправнику до моменту Акцепту оферти Відправником на відповідній Платіжній сторінці для здійснення Переказу в інтерфейсі Застосунку Банку або Застосунку Партнера.

3. Відправник перевіряє введені параметри Послуги на платіжній сторінці для здійснення Переказу (у тому числі коректність вказаних номерів Карток, Суми переказу та розрахунку Комісії), ініціює проведення Переказу та Акцептує оферту шляхом натискання віртуального поля «Переказати», що свідчить про надання Відправником згоди Банку на обробку Запиту на надання Послуги та є згодою на виконання відповідної Платіжної операції, або відмовляється від проведення Переказу не натискаючи віртуальне поле «Переказати». Після підтвердження параметрів Переказу Відправник не має можливості їх змінити.

4. Банк отримує направлений Відправником Запит на надання Послуги та проводить Аутентифікацію Відправника:

- якщо Картка Відправника підтримує Технологію 3-D Secure, то для підтвердження Переказу у відповідному полі аутентифікаційної сторінки Банку-емітента Відправник вводить одноразовий цифровий пароль, зазначений у тексті SMS-повідомлення та відправлений на номер мобільного телефону Відправника Банком-емітентом Картки Відправника;
- якщо Картка Відправника не підтримує Технологію 3-D Secure, то здійснюється перевірка балансу рахунку, до якого випущено Картку Відправника, за допомогою Технології Look-up. Одноразовий цифровий пароль у цьому випадку Відправник може отримати:
 - ✓ у тексті SMS-повідомлення, відправленого на номер мобільного телефону Відправника Банком-емітентом Картки Відправника (для цього до Картки Відправника має бути підключено послуга SMS-банкінгу);
 - ✓ звернувшись за деталями Авторизації до Контакт-центру Банку-емітента Картки Відправника.

5. Після зазначення Відправником одноразового цифрового паролю, Банк проводить Авторизацію за Карткою Відправника/Отримувача і інформує Відправника про результат надання Послуги шляхом відображення відповідного повідомлення на Платіжній сторінці, а також формує та надає Відправнику квитанцію у встановленому Договором, законодавством України, правилами відповідної платіжної системи порядку.

Голова Правління
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»



Панов С.М.