



АТ «БАНК АЛЬЯНС»

**ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ В МЕЖАХ
ВІДКРИТОГО БАНКІНГУ АТ «БАНК АЛЬЯНС» ЯК
НАДАВАЧА ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ**

Київ 2026

ЗМІСТ

1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У ЦЬОМУ ПОРЯДКУ, ВЖИВАЮТЬСЯ В НАСТУПНИХ ЗНАЧЕННЯХ:.....	3
2. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ БАНКУ ЗІ СТОРОННІМИ НАДАВАЧАМИ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ У МЕЖАХ ВІДКРИТОГО БАНКІНГУ	6
3. ПРОЦЕДУРИ ПРОВЕДЕННЯ ЗАХОДІВ, СПРЯМОВАНИХ НА ЗАПОБІГАННЯ НЕВИКОНАННЮ АБО НЕНАЛЕЖНОМУ ВИКОНАННЮ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ, ІНІЦІЙОВАНИХ КОРИСТУВАЧЕМ ЧЕРЕЗ НПП З ІНІЦІЮВАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ ТА/АБО НЕНАЛЕЖНОМУ НАДАННЮ ВІДОМОСТЕЙ З РАХУНКІВ КОРИСТУВАЧА ЧЕРЕЗ НПП З НАДАННЯ ВІДОМОСТЕЙ З РАХУНКІВ.....	17
4. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ БАНКУ (НПП З ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ) ТА НПП З ІНІЦІЮВАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ ЩОДО ЗДІЙСНЕННЯ НЕАКЦЕПТОВАНИХ, ПОМИЛКОВИХ, НЕНАЛЕЖНИХ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ, ІНІЦІЙОВАНИХ КОРИСТУВАЧЕМ ЧЕРЕЗ ТАКОГО НПП З ІНІЦІЮВАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ, ТА ПОРЯДОК ВІДШКОДУВАННЯ ЗБИТКІВ КОРИСТУВАЧУ, ЗАВДАННИХ У РЕЗУЛЬТАТІ ПРОВЕДЕННЯ ТАКИХ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ	20

1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ У ЦЬОМУ ПОРЯДКУ, ВЖИВАЮТЬСЯ В НАСТУПНИХ ЗНАЧЕННЯХ:

Автентифікація – процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг;

Авторизація діяльності – визначена Законом процедура допуску до провадження діяльності з надання платіжних послуг, обмежених платіжних послуг, допоміжних послуг, що здійснюється шляхом видачі ліцензії та/або включення до Реєстру платіжної інфраструктури;

Активна згода користувача платіжних послуг (Активна згода) - згода користувача платіжних послуг (далі – користувач) на надання відомостей з рахунків, що підтверджена посиленою автентифікацією та є чинною;

Банк (надавач платіжних послуг) – Акціонерне товариство «БАНК АЛЬЯНС» (скорочено - АТ «БАНК АЛЬЯНС») та його Відділення;

Базові спеціалізовані інтерфейси – загальнодоступні та безоплатні спеціалізовані інтерфейси, що призначені для організації електронної взаємодії між надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку (далі – НПП з обслуговування рахунку) та стороннім надавачем платіжних послуг (далі - сторонній НПП), реалізація яких є обов'язковою для всіх НПП з обслуговування рахунків, згідно з вимогами чинного законодавства України та специфікації електронної взаємодії НПП з обслуговування рахунку та сторонніх НПП у відкритому банкінгу;

Безготівкові розрахунки – перерахування коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, внесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів;

Відділення – відокремлений підрозділ Банку, що відкритий на балансі Банку, не має статусу юридичної особи і здійснює свою діяльність від імені та на користь Банку в межах наданих йому повноважень;

Відкритий банкінг – структурований і безпечний обмін даними між НПП з обслуговування рахунку та стороннім НПП через спеціалізовані інтерфейси, який здійснюється за згодою користувача під час доступу до рахунку користувача стороннього НПП з метою надання нефінансових платіжних послуг користувачу таким стороннім НПП.

Договір банківського рахунку - договір, що укладений між Банком та Користувачем, умовами якого передбачено відкриття рахунку та здійснення платіжних операцій за ним.

Доступ до рахунку – можливість отримання стороннім надавачем платіжних послуг визначеного користувачем обсягу інформації щодо рахунку та користувача такого рахунку, якою на вимогу та за згодою такого користувача має забезпечити надавач послуг з обслуговування рахунку з метою надання таким стороннім надавачем платіжних послуг такому користувачу послуг з ініціювання платіжної операції та/або з надання відомостей з рахунків. Така можливість забезпечується шляхом взаємодії інформаційних систем зазначених надавачів платіжних послуг;

Дистанційна платіжна операція – платіжна операція, що здійснюється із застосуванням засобів дистанційної комунікації;

ДКБ – Департамент карткового бізнесу

ДППМППШ – Департамент підтримки продуктів мікробізнесу та протидії шахрайству;

Засіб дистанційної комунікації – засіб комунікації, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності надавача платіжних послуг та користувача;

Згода користувача – згода користувача на надання відомостей з рахунків або згода платника на виконання платіжної операції (далі - згода на виконання платіжної операції), яка надається користувачем НПП з обслуговування рахунку через стороннього НПП, якому надається доступ до рахунку користувача через спеціалізовані інтерфейси з метою отримання таким користувачем нефінансових платіжних послуг, що надаються стороннім НПП;

Ініціатор – особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту. До ініціаторів належать платник, отримувач, стягувач, обтяжувач;

Інтерфейс – сукупність програмно-апаратних засобів, призначених для здійснення функцій електронної взаємодії між різноманітними пристроями та програмним забезпеченням учасників платіжного ринку в інформаційно-телекомунікаційних системах надавача платіжних послуг, мережі загального користування з метою проведення процедур автентифікації та надання фінансових та/або нефінансових платіжних послуг.

Користувач платіжних послуг (далі - Користувач/Клієнт) – фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) та/або є власником електронних грошей (цифрових грошей Національного банку України), а в разі надання послуг банком - Клієнт банку;

Код автентифікації – результат виконання процедури посиленої автентифікації

Код платника/отримувача/стягувача – код юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ)/реєстраційний (обліковий) номер платника податків (далі – реєстраційний номер)/реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи (далі – РНОКПП) або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);

Комерційні спеціалізовані інтерфейси – спеціалізовані інтерфейси, що призначені для організації електронної взаємодії між НПП з обслуговування рахунку та стороннім НПП, які не належать до базових спеціалізованих інтерфейсів і можуть включати плату за їх використання на умовах договірних відносин;

Кредитовий переказ – платіжна операція з рахунку платника на підставі платіжної інструкції, наданої платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника;

Кредитовий трансфер – платіжний інструмент у вигляді сукупності процедур, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, що використовується для ініціювання кредитового переказу або миттєвого кредитового переказу;

Миттєвий кредитовий переказ – кредитовий переказ, що виконується невідкладно з моменту прийняття платіжної інструкції в будь-яку з 24 годин будь-якого календарного дня;

Момент безвідкличності - визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції;

Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку (НПП з обслуговування рахунку) – надавач платіжних послуг, у якому відкритий рахунок платника для виконання платіжних операцій;

Надавач платіжних послуг з ініціювання платіжної операції (НПП з ініціювання платіжної операції) – юридична особа, яка в установленому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку отримала право на надання послуг з ініціювання платіжної операції;

Надавач платіжних послуг з надання відомостей з рахунків (НПП з надання відомостей з рахунків) – юридична особа, яка в установленому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку отримала право на надання послуги з надання відомостей з рахунків;

Неактивна згода користувача – згода користувача на надання відомостей з рахунків, строк дії якої закінчився або яка відкликана користувачем, або яка закрита надавачем платіжних послуг з надання відомостей з рахунків (далі - НПП з надання відомостей з рахунків) чи НПП з обслуговування рахунку;

Неакцептована платіжна операція – платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання (стягнення) або після відкликання такої згоди);

Неналежна платіжна операція – платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;

Неналежний отримувач – особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі;

Неналежний платник – особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно);

Несанкціоновані або шахрайські дії – вчинення сторонніми особами та/або відповідальними особами дій із втручання в інформаційно-телекомунікаційну систему незаконним та/або протиправним шляхом, що можуть призвести до порушення цілісності, доступності та/або конфіденційності інформації, яка використовується під час надання платіжних послуг;

Нефінансові платіжні послуги – послуга з ініціювання платіжної операції та послуга з надання відомостей з рахунків, що надаються користувачу сторонніми НПП;

Операційний день – день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;

Операційний час – частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється надавачем платіжних послуг самостійно та закріплюється його внутрішніми документами;

Отримувач – особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі;

Платіжна інструкція – розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

Платіжний інструмент - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції;

Платіжна операція – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;

Платник – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів;

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

Посилена автентифікація – процедура автентифікації користувача, яка передбачає використання двох чи більше сукупностей даних (елементів), що належать до таких різних категорій:

1. знань [володіння інформацією (даними), що відома лише користувачу];
2. володіння (застосування матеріального предмета, яким володіє лише користувач);

3. притаманність [перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише користувачу, що відрізняють його від інших користувачів].

Послуга з ініціювання платіжної операції – нефінансова платіжна послуга, що полягає в ініціюванні платіжної інструкції надавачем послуги з ініціювання платіжної операції на запит платника з рахунку платника, відкритого в іншому надавачі платіжних послуг;

Послуга з надання відомостей з рахунків – нефінансова платіжна послуга, що полягає у наданні в режимі реального часу консолідованої інформації щодо одного або кількох рахунків, відкритих на ім'я користувача в одному або більше надавачах платіжних послуг;

Реєстр платіжної інфраструктури (Реєстр) – електронний реєстр, що ведеться Національним банком України за допомогою відповідного комплексу організаційно-технічних засобів, у якому зазначаються відомості про надавачів платіжних послуг та інших осіб, відомості;

Серія дистанційних платіжних операцій – періодично повторювані платіжні операції, що ініціюються з рахунку платника на користь одного або декількох отримувачів, згоду на виконання яких було попередньо підтверджено платником за допомогою посиленої автентифікації;

Система дистанційного обслуговування Alliance (СДО/мобільний застосунок Alliance) – засіб дистанційної комунікації/ програмно-апаратний комплекс (сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впроваджене в Банку), що складається з Інтернет банкінгу та/або Мобільного застосунку і забезпечує дистанційне обслуговування Клієнтів Банку в процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій та/або, інформаційного обслуговування за допомогою мобільного застосунку у смартфоні та/або на Сайті банку через інтернет канали зв'язку без фізичної присутності Банку та Користувача.

Спеціалізовані інтерфейси – API (application program interface), набір протоколів взаємодії, які забезпечують обмін даними між НПП з обслуговування рахунку та стороннім НПП шляхом взаємодії їх інформаційних систем під час доступу до рахунку користувача стороннього НПП;

Сторонній НПП – банки та інші надавачі платіжних послуг, що отримали право на надання нефінансових платіжних послуг.

Суб'єкти платіжних операцій – користувачі (платники, отримувачі) та відповідні надавачі платіжних послуг;

Сума платіжної операції - відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції має бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі;

Інші терміни та скорочення, що використовуються у цьому Порядку, вживаються у значеннях, визначених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

2. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ БАНКУ ЗІ СТОРОННІМИ НАДАВАЧАМИ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ У МЕЖАХ ВІДКРИТОГО БАНКІНГУ

2.1. Банк, як надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку (далі - НПП з обслуговування рахунку) забезпечує можливість постійного доступу в режимі реального часу до рахунків своїх Клієнтів банкам та іншим надавачам платіжних послуг, що отримали право на надання нефінансових платіжних послуг (далі - сторонні НПП) та відомості про яких

внесені до Реєстру платіжної інфраструктури (далі - Реєстр) через спеціалізовані інтерфейси (базові або комерційні) лише за згодою користувача.

2.2. Банк забезпечує проведення заходів, спрямованих на запобігання невиконанню або неналежному виконанню платіжних операцій, ініційованих користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції та/або неналежному наданню відомостей з рахунків користувача через Банк, як НПП з надання відомостей з рахунків, з урахуванням чинного законодавства України.

2.3. Порядок та умови надання доступу до рахунків Клієнтів Сторонньому НПП.

2.3.1. Банк, як НПП з обслуговування рахунку надає сторонньому НПП доступ до рахунку користувача через спеціалізовані інтерфейси після:

1. Здійснення успішної перевірки авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги в порядку, визначеному в пункті 2.4. цього Порядку ;
2. Отримання згоди користувача з урахуванням вимог розділу V Положення №80;
3. Отримання дозволу користувача на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг з урахуванням вимог законодавства України

2.3.2. Порядок надання дозволу користувача на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, визначається договором між користувачем та Банком, як НПП з обслуговування рахунку з урахуванням вимог Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених постановою Правління Національного банку України від 14 липня 2006 року № 267, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 03 серпня 2006 року за № 935/12809 (зі змінами), Правил зберігання, захисту, використання та розкриття таємниці надавача платіжних послуг, затверджених постановою Правління Національного банку України від 14 липня 2022 року № 147 (зі змінами).

2.3.3. Банк під час надання сторонньому НПП доступу до рахунку Клієнта через базові спеціалізовані інтерфейси забезпечує виконання:

- 1) платіжної інструкції щодо разової платіжної операції, наданої Клієнтом через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції (далі - НПП з ініціювання платіжної операції) з урахуванням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2) запитів щодо надання відомостей з рахунку, а саме щодо суми доступних коштів на рахунку Клієнта (баланс) та/або історії операцій (за період, що становить не більше ніж 31 календарний день від поточної дати запиту) за рахунком, наданих Клієнтом через надавача платіжних послуг з надання відомостей з рахунків (далі - НПП з надання відомостей з рахунків) із урахуванням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

2.3.4. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, надає сторонньому НПП доступ до рахунку користувача через спеціалізовані інтерфейси, що поділяються на базові спеціалізовані інтерфейси та комерційні спеціалізовані інтерфейси, лише за згодою користувача.

2.3.5. Банк, як НПП з обслуговування рахунку надає сторонньому НПП доступ до рахунку користувача через базові спеціалізовані інтерфейси на безоплатній основі для такого стороннього НПП та без укладення договору між НПП з обслуговування рахунку та стороннім НПП.

2.3.6. Банк має право надавати сторонньому НПП доступ до рахунку Клієнта через комерційні спеціалізовані інтерфейси на підставі укладеного договору між Банком та стороннім НПП з урахуванням вимог чинного законодавства України.

2.3.7. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, має право залучати технологічного оператора (включаючи банк, що надає послуги технологічного оператора) з метою надання послуг з виконання операційних, інформаційних та інших технологічних функцій для забезпечення взаємодії між Банком та стороннім НПП у межах відкритого банкінгу на підставі укладеного договору з технологічним оператором.

2.3.8. Контроль за дотримання технологічним оператором умов та порядку надання відповідних послуг згідно з укладеним із ним договором, контроль за наявністю у юридичної особи статусу технологічного оператора та її права надавати послуги з виконання операційних, інформаційних та інших технологічних функцій для забезпечення взаємодії між НПП з обслуговування рахунку та стороннім НПП у межах відкритого банкінгу перед укладенням із такою юридичною особою договору на надання послуг технологічного оператора здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.4. Банк надає сторонньому НПП доступ до рахунку Клієнта через спеціалізовані інтерфейси після:

- Здійснення успішної перевірки авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги з використанням його кваліфікованого сертифіката відкритого банкінгу контроль доступу стороннього НПП до рахунків Клієнтів згідно з отриманими згодами;

- Перевірки чинності кваліфікованого сертифіката електронної печатки або кваліфікованого сертифіката автентифікації вебсайту (далі - кваліфікований сертифікат відкритого банкінгу) стороннього НПП з урахуванням вимог Закону України « Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги»;

- Автентифікації стороннього НПП з використанням його кваліфікованого сертифіката відкритого банкінгу;

- Перевірки відомостей про стороннього НПП з Реєстру платіжної інфраструктури;

- Порівняння відомостей про стороннього НПП з інформацією, що міститься у кваліфікованому сертифікаті відкритого банкінгу стороннього НПП.

- Отримання згоди Клієнта або за умов наявності активної згоди Клієнта на надання відомостей з рахунків;

- Отримання дозволу Клієнта на надання Банком стороннім НПП інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг.

З метою дотримання норм цього пункту, Банк, як НПП з обслуговування рахунку щоденно в період з 23.00 до 23.59 оновлює відомості про сторонніх НПП шляхом завантаження відомостей про сторонніх НПП зі сторінки офіційного Інтернет-представництва Національного банку, де Національний банк України публікує та оновлює відомості про сторонніх НПП. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, має право надавати сторонньому НПП доступ до рахунку користувача на підставі завантажених відомостей про сторонніх НПП до обов'язкового оновлення відомостей про сторонніх НПП наступного календарного дня.

2.5. Банк здійснює перевірку авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги щоразу перед наданням доступу до рахунку користувача такому сторонньому НПП шляхом:

1) перевірки чинності кваліфікованого сертифіката електронної печатки або кваліфікованого сертифіката автентифікації вебсайту (далі - кваліфікований сертифікат відкритого банкінгу) стороннього НПП з урахуванням вимог Закону України "Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги";

2) автентифікації стороннього НПП з використанням його кваліфікованого сертифіката відкритого банкінгу;

3) перевірки відомостей про стороннього НПП з Реєстру платіжної інфраструктури (далі - відомості про стороннього НПП) з урахуванням вимог пункту 2.6 цього Порядку.

4) порівняння відомостей про стороннього НПП з інформацією, що міститься у кваліфікованому сертифікаті відкритого банкінгу стороннього НПП.

Перевірка авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги вважається успішною лише за умови здійснення Банком, як НПП з обслуговування рахунку, успішного виконання вимог, визначених у цьому пункті.

2.6. Банк, НПП з обслуговування рахунку, щодня з 23.00 до 23.59 оновлює відомості про сторонніх НПП шляхом завантаження відомостей про сторонніх НПП зі сторінки офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, де Національний банк України публікує та оновлює відомості про сторонніх НПП. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, має право надавати сторонньому НПП доступ до рахунку користувача на підставі завантажених відомостей про сторонніх НПП до обов'язкового оновлення відомостей про сторонніх НПП наступного календарного дня.

2.7. Порядок та умови надання та відкликання згоди користувача на доступ до рахунку та/або на виконання платіжної операції.

2.7.1. Доступ до рахунку здійснюється шляхом взаємодії інформаційних систем Банку та стороннього НПП лише за умов отримання згоди Клієнта на доступ до рахунку, що підтверджена посиленою автентифікацією Клієнта.

2.7.2. Згода Клієнта може бути отримана Банком від Клієнта через відповідного стороннього НПП, з яким такий Клієнт має ділові відносини.

2.7.3. Згода Клієнта на доступ до рахунку надається щодо:

- конкретного стороннього НПП, якому він надає згоду на доступ;
- конкретного рахунку, згоду на доступ до якого він надає;
- конкретної нефінансової платіжної послуги, на яку він надає свою згоду, та конкретного обсягу інформації щодо рахунку і Клієнта.

2.7.4. Згода на виконання платіжної операції надається Клієнтом Банку під час кожного ініціювання таким Клієнтом разової платіжної операції через НПП з ініціювання платіжної операції.

2.7.5. Згода на надання відомостей з рахунків надається Клієнтом Банку до першого запиту Клієнта щодо надання відомостей з рахунків, наданого через НПП з надання відомостей з рахунків, якому надається доступ до рахунку. Згода на доступ до рахунку для надання відомостей з рахунків може надаватися на строк, який не перевищує 180 календарних днів. Такий доступ можливий виключно на підставі попередньо отриманої згоди Клієнта, що оформлюється у порядку, визначеному Договором з користувачем та законодавством України.

2.7.6. Банк забезпечує фіксування у власній інформаційній системі дати та часу отримання та відкликання згоди на надання відомостей з рахунків та дати та часу отримання згоди на виконання платіжної операції.

Інформація про всі згоди Клієнта на надання відомостей з рахунків (активні та неактивні) відображається у СДО (мобільному застосунку Alliance) в розділі “згоди відкритого банкінгу”, із зазначенням актуального статусу таких згод та із зазначенням НПП з надання відомостей з рахунків, яким надано/ було надано згоду Клієнта на надання відомостей з рахунків, з можливістю отримання Клієнтом деталізованої інформації про кожну надану таку згоду. Статус згод оновлюється у разі зміни статусу такої згоди в разі надання, анулювання або відкликання.

2.7.7. Банк щоразу оновлює статус згоди Клієнта на надання відомостей з рахунків у СДО (мобільному застосунку Alliance) в розділі «Згоди відкритого банкінгу» у разі зміни статусу згоди на надання відомостей з рахунків. Інформація про неактивні згоди на надання відомостей з рахунків відображаються у СДО (мобільному застосунку Alliance) в розділі «Згоди відкритого банкінгу», із можливістю отримання користувачем деталізованої інформації про кожну таку згоду протягом строку її дії. В мобільному застосунку Alliance неактивні згоди відображається протягом останнього місяця.

2.7.8. Згода Клієнта містить:

- повне найменування стороннього НПП;
- обсяг дозволу (наприклад: доступ до залишку, історії операцій, ініціювання платежів);
- час та дату надання Клієнтом такої згоди;
- час та дату відкликання Клієнтом такої згоди;

2.7.9. Згода на надання відомостей з рахунків може бути відкликана Клієнтом у будь-який момент у СДО (мобільному застосунку Банку Alliance) в окремому розділі «Згоди відкритого банкінгу».

2.7.10. Під час надання згоди через СДО (мобільний застосунок Alliance) Клієнт зобов'язаний ознайомитись з актуальним порядком надання та відкликання згоди за посиланням, зазначеним на екрані електронного пристрою.

Продовжуючи процес надання Згоди в мобільному застосунку Клієнт підтверджує, що ознайомився та погоджується з умовами надання та відкликання згоди, зазначених у договорі.

2.7.11. Згода на надання доступу до рахунку може бути разова - на виконання конкретного запиту, яка анулюється після виконання такого запиту, та багаторазова - на виконання запитів протягом строку її дії, яка анулюється після закінчення строку її дії або її відкликання Клієнтом.

2.8. Порядок надання згоди Клієнта на надання відомостей з рахунків

2.8.1. Клієнт надає згоду на доступ до свого рахунку/рахунків в порядку та з дотриманням умов Договору банківського обслуговування шляхом підтвердження запиту в СДО (зокрема з використанням ОТР, КЕП, УЕП тощо), який ініційований ним через НПП з надання відомостей з рахунків, якому надається доступ до рахунку. Порядок надання користувачем згоди користувача на надання відомостей з рахунків визначається договорами між користувачем та Банком, як НПП з надання відомостей з рахунків, між користувачем та НПП з обслуговування рахунку з урахуванням вимог чинного законодавства України.

2.8.2. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, не має права змінювати строк дії згоди Клієнта на надання відомостей з рахунків, який зазначено у запиті Клієнта щодо надання відомостей з рахунків, наданого через НПП з надання відомостей з рахунків, якому надається доступ до рахунку користувача.

2.8.3. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, під час отримання згоди Клієнта на надання відомостей з рахунків відображає в СДО (мобільному застосунку Alliance) в розділі «Згоди відкритого банкінгу»:

- 1) інформацію про НПП з надання відомостей з рахунків, якому надається доступ до рахунку Клієнта;
- 2) номер рахунку, до якого надається доступ НПП з надання відомостей з рахунків;
- 3) обсяг інформації щодо рахунку, до якої надається доступ НПП з надання відомостей з рахунків;

- 4) строк дії згоди Клієнта на надання відомостей з рахунків;
- 5) посилання на умови відкриття згоди Клієнта на надання відомостей з рахунків, зазначені в цьому розділі.

2.8.4. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, відмовляє в прийнятті згоди Клієнта щодо надання доступу до закритого рахунку.

2.8.5. У разі надання Клієнтом нової згоди на надання відомостей з рахунків тому НПП з надання відомостей з рахунків за номером рахунку, до якого надається доступ, на який є активна згода Клієнта, попередня згода анулюється автоматично.

2.9. Порядок відкриття згоди користувача на надання відомостей з рахунків.

2.9.1. Клієнт може відкликати надану раніше згоду про надання відомостей з рахунків в СДО (мобільному застосунку Alliance). Порядок відкриття згоди користувачем згоди користувача на надання відомостей з рахунків визначається договорами між користувачем та Банком, як НПП з надання відомостей з рахунків, між користувачем та НПП з обслуговування рахунку з урахуванням вимог чинного законодавства України.

2.9.2. У випадку відкриття згоди, Банк припиняє доступ відповідної третьої сторони до рахунку/рахунків Клієнта, зазначених в згоді.

2.9.3. Якщо в одній згоді Клієнта на надання відомостей з рахунків надавалась згода на доступ до декількох рахунків Клієнта, то при відкритті такої згоди анулюється згода до усіх перелічених у такій згоді рахунків.

2.9.4. Згода Клієнта про надання відомостей з рахунків може бути відкликана Клієнтом без необхідності застосування НПП з надання відомостей з рахунків або НПП з обслуговування рахунку посиленої автентифікації Клієнта під час відкриття ним такої згоди.

2.9.5. НПП з надання відомостей з рахунків під час відкриття Клієнтом згоди на надання відомостей з рахунків через такого НПП з надання відомостей з рахунків зобов'язаний направити запит Клієнта про відкриття такої згоди до Банку, НПП з обслуговування рахунку.

2.9.6. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, після отримання запиту від НПП з надання відомостей з рахунків про відкриття Клієнтом згоди на надання відомостей з рахунків припиняє надання такому НПП з надання відомостей з рахунків доступу до рахунку Клієнта, щодо якого була надана така згода.

2.10. Порядок надання згоди на виконання платіжної операції.

2.10.1. Згода на виконання платіжної операції надається платником Банку, як НПП з обслуговування рахунку, під час кожного ініціювання таким платником разової платіжної операції через НПП з ініціювання платіжної операції.

Порядок надання платником згоди на виконання платіжної операції визначається договором між платником та Банком, як НПП з обслуговування рахунку, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

2.10.2. Згода на виконання платіжної операції надається платником Банку, як НПП з обслуговування рахунку, шляхом підтвердження запиту в СДО (мобільному застосунку Alliance). При цьому підтверджуючи запит про надання згоди на виконання платіжної операції в СДО (мобільному застосунку Alliance), Клієнт підтверджує згоду на виконання платіжної операції НПП з обслуговування рахунку під час отримання згоди на виконання платіжної операції через НПП з ініціювання платіжної операції, через якого платник ініціює платіжну операцію, відображеній в мобільному застосунку. Інформація щодо наданої Клієнтом згоди на виконання платіжної операції зберігається в електронному вигляді в Банку в Журналі операцій. Згода на виконання платіжної операції може бути відкликана до проведення такої платіжної операції та до настання моменту безвідкличності.

2.10.3. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, під час отримання згоди на виконання платіжної операції відображає платнику в засобі дистанційної комунікації інформацію про НПП з ініціювання платіжної операції, через якого платник ініціює платіжну операцію.

2.10.4. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, зобов'язаний забезпечити наповнення платіжної інструкції платника, отриманої від НПП з ініціювання платіжної операції, обов'язковими реквізитами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг та чинним законодавством України.

2.10.5. Банку заборонено в платіжній інструкції платника, отриманої від НПП з ініціювання платіжної операції, змінювати заповнені ним реквізити.

2.10.6. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, виконує платіжну операцію, що ініційована користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції, з рахунку платника на рахунок отримувача з використанням інструменту кредитового трансферу. Рахунок платника та рахунок отримувача повинні бути відкритими в установах, що є резидентами України.

2.10.7. Платіжні інструкції, надані через НПП з ініціювання платіжної операції, виконуються на тих самих умовах, що й платіжні інструкції, надані безпосередньо платником, зокрема в частині строків оброблення, пріоритету виконання або стягнення плати за надання послуг платнику, або повідомити причину про відмову у прийнятті такої платіжної інструкції.

2.11. Відповідальність сторін під час надання НПП з обслуговування рахунку доступу до рахунку користувача сторонньому НПП

2.11.1. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, зобов'язаний:

- забезпечувати можливість постійного доступу до поточних рахунків Клієнта стороннім НПП у режимі реального часу через базові спеціалізовані інтерфейси з урахуванням вимог чинного законодавства України в частині порядку та умов надання такого доступу;

- передбачити в договорі з користувачем умови надання доступу до рахунку такого користувача сторонньому НПП;

- зазначити в договорі з користувачем відповідальність сторін під час надання НПП з обслуговування рахунку доступу до рахунку користувача сторонньому НПП;

- здійснювати перевірку авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги перед наданням такому сторонньому НПП доступу до рахунку Клієнта через спеціалізовані інтерфейси з урахуванням вимог чинного законодавства України;

- застосувати посилену автентифікацію Клієнта при наданні ним згоди з урахуванням вимог чинного законодавства України;

- отримувати згоду користувача або перевіряти наявність активної згоди або отримувати згоду Клієнта на надання відомостей з рахунків перед наданням доступу до рахунку Клієнта сторонньому НПП через спеціалізовані інтерфейси з урахуванням вимог чинного законодавства України;

- отримати дозвіл користувача на надання НПП з обслуговування рахунку стороннім НПП інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг;

- забезпечити отримання згоди Клієнта за допомогою мобільного застосунку Alliance;

- забезпечити фіксування у власній інформаційній системі дати та часу отримання та відкликання згоди Клієнта на надання відомостей з рахунків дати та часу отримання згоди на виконання платіжної операції;

- забезпечувати безпечний обмін інформацією та захист інформації під час обміну такою інформацією зі стороннім НПП через спеціалізовані інтерфейси з урахуванням вимог чинного законодавства України;

- виконувати запити щодо надання відомостей з рахунків, надані Клієнтом через НПП з надання відомостей з рахунків, на тих самих умовах, що й запити, надіслані безпосередньо Клієнтом з використанням засобів дистанційної комунікації без залучення НПП з надання відомостей з рахунків, або повідомити причину про відмову у виконанні таких запитів;

- виконувати платіжні інструкції, надані через НПП з ініціювання платіжної операції, на тих самих умовах, що й платіжні інструкції, надані безпосередньо платником, зокрема в частині строків оброблення, пріоритету виконання або стягнення плати за надання послуг платнику, або повідомити причину про відмову у прийнятті такої платіжної інструкції;

- забезпечити однакові умови для виконання запитів будь-якого стороннього НПП;

- забезпечити впровадження процесів щодо контролю за платіжними операціями, ініційованими користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції, на етапах формування, обробки, передавання та зберігання інформації щодо таких платіжних операцій, а також усіх видів електронної взаємодії з іншими суб'єктами відкритого банкінгу відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів України (в тому числі Положення N 58).

- надавати на запити Національного банку інформацію про свою діяльність, що здійснюється в межах відкритого банкінгу;

- повідомити Національний банк про залучення технологічного оператора (включаючи банк, що надає послуги технологічного оператора) для надання послуг у межах відкритого банкінгу в порядку, визначеному чинним законодавством України;

- здійснювати подання даних статистичної звітності щодо діяльності в межах відкритого банкінгу до Національного банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України щодо організації статистичної звітності;

- здійснювати моніторинг платіжних операцій, ініційованих користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції, відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки з метою ідентифікації неакцептованих, помилкових та неналежних платіжних операцій та забезпечувати вжиття заходів для запобігання або припинення таких операцій;

- здійснювати моніторинг запитів щодо надання відомостей з рахунків, наданих через НПП з надання відомостей з рахунків, відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки з метою виявлення несанкціонованих або шахрайських дій та забезпечувати вжиття заходів для запобігання або припинення таких дій;

- заблокувати доступ до рахунку Клієнта стороннім НПП у межах відкритого банкінгу за ініціативою Клієнта шляхом звернення Клієнта до Контактного центру Банку (гаряча лінія, чат, email), або за наявності технічної можливості, такий запит може бути сформований Клієнтом через відповідний функціонал у Мобільному застосунку або інших системах дистанційного обслуговування Банку. Банк зобов'язується невідкладно, здійснити блокування доступу до Рахунку(ів) відповідно до процедури, розробленої та затвердженої Банком.

- забезпечувати зберігання документів та інформації щодо виконаних платіжних операцій, ініційованих платником через НПП з ініціювання платіжної операції, та щодо всіх згод Клієнта на надання відомостей з рахунків не менше п'яти років із дня припинення ділових відносин із Клієнтом;

- забезпечувати доступ до рахунку користувача сторонньому НПП з урахуванням інших вимог, визначених чинним законодавством України;

- відмовити в прийнятті згоди Клієнта щодо надання доступу до закритого рахунку;

- забезпечити можливість відкликати згоду Клієнта на надання відомостей з рахунків в СДО (мобільному застосунку Alliance)

- оновлювати статус згоди Клієнта на надання відомостей з рахунків у власних засобах дистанційної комунікації у разі зміни статусу згоди Клієнта на надання відомостей з рахунків;

- повідомляти про проведення регламентних робіт, що призводять до неспроможності забезпечити доступ до рахунків Клієнта стороннім НПП через спеціалізовані інтерфейси;

- об'єктивно, всебічно та вчасно розглядати звернення;

- невідкладно вживати заходів щодо припинення неправомірних дій, виявляти та усувати причини (умови, обставини), які спричинили порушення;

- письмово повідомляти Клієнтів про результати розгляду заяв та суть прийнятого рішення у строки передбачені чинним законодавством;

- вживати заходів щодо відшкодування у встановленому законом порядку збитків, якщо їх було завдано Клієнтам з вини Банку;

- вирішувати питання про притягнення до відповідальності осіб, з вини яких було допущено порушення.

2.12. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, має право:

- заблокувати доступ до рахунку Клієнта стороннім НПП у межах відкритого банкінгу без звернення Клієнта в разі виявлення ознак шахрайських чи інших неправомірних дій, пов'язаних з несанкціонованим доступом до рахунку або до індивідуальної облікової інформації Клієнта.

- впроваджувати комерційні спеціалізовані інтерфейси з урахуванням вимог чинного законодавства України, в тому числі Положення N 80, Положення N 58 та встановлювати тарифи для сторонніх НПП на доступ до рахунків користувачів через такі комерційні спеціалізовані інтерфейси;

- отримати в кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг кваліфікований сертифікат відкритого банкінгу;

- передбачити в договорі з користувачем дозвіл користувача на надання НПП з обслуговування рахунку стороннім НПП інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг;

- вимагати від НПП з ініціювання платіжної операції накладати кваліфіковану або удосконалену електронну печатку, що базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого банкінгу, на повідомлення, яке передає такий НПП з ініціювання платіжної операції до НПП з обслуговування рахунку на запит платника з метою ініціювання платіжної операції та яке містить реквізити платіжної інструкції.

2.13. Банку, як НПП з обслуговування рахунку, забороняється:

- передавати сторонньому НПП інформацію про користувача та/або дані користувача, що не пов'язані з наданням нефінансових платіжних послуг користувачу через спеціалізовані інтерфейси в межах відкритого банкінгу;

- надавати доступ до рахунку користувача сторонньому НПП, який не пройшов перевірку авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги відповідно до вимог чинного законодавства України;

- надавати доступ до рахунку користувача через спеціалізовані інтерфейси сторонньому НПП без отримання згоди користувача та дозволу користувача на надання НПП з обслуговування рахунку стороннім НПП інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг;

- вимагати від стороннього НПП встановлювати договірні відносини з НПП з обслуговування рахунку для надання сторонньому НПП доступу до рахунку користувача через базові спеціалізовані інтерфейси.

- змінювати строк дії згоди користувача на надання відомостей з рахунків, який зазначено у запиті користувача щодо надання відомостей з рахунків, наданого через НПП з надання відомостей з рахунків, якому надається доступ до рахунку користувача;

2.14. Банк (НПП з обслуговування рахунку) несе відповідальність перед Клієнтом за:

- невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, ініційованих Клієнтом через НПП з ініціювання платіжної операції, відповідно до чинного законодавства України, в тому числі Закону України “Про платіжні послуги”, та умов укладених між Клієнтом та Банком, якщо не доведе, що платіжні операції виконані Банком належним чином;

- шкоду, заподіяну Клієнту в разі недотримання Банком вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;

- розкриття сторонньому НПП інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг без дозволу Клієнта та/або в обсязі, на який не було отримано дозвіл Клієнта.
- Банк не несе відповідальності за дії третіх осіб, якщо вони виходять за межі наданої згоди або вчинили дії після відкликання згоди, але до моменту її технічного анулювання, за умови дотримання Банком внутрішніх процедур безпеки.

2.15. Порядок оприлюднення інформації на вебсайті Банку та умови підключення сторонніх НПП

2.15.1. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, забезпечує функціонування окремого розділу на офіційному вебсайті (Порталу), призначеного для інформування сторонніх НПП та зацікавлених осіб щодо умов взаємодії у межах відкритого банкінгу. Банк для забезпечення доступу до рахунків своїх користувачів стороннім НПП у межах відкритого банкінгу опублікує на власному офіційному вебсайті (далі - Портал) <https://alb.ua> наступне:

1) перелік спеціалізованих інтерфейсів, через які НПП з обслуговування рахунку надає доступ до рахунку користувача сторонньому НПП;

2) короткий опис функціоналу кожного спеціалізованого інтерфейсу, через який сторонній НПП може отримати доступ до рахунку користувача;

3) опис технічних характеристик усіх доступних спеціалізованих інтерфейсів із зазначенням процедур, протоколів та інструментів, потрібних сторонньому НПП для взаємодії з НПП з обслуговування рахунку через спеціалізовані інтерфейси;

4) опис програми тестування, що виконується стороннім НПП для перевірки результатів взаємодії стороннього НПП із НПП з обслуговування рахунку через спеціалізовані інтерфейси;

5) контакти підрозділу Банку, що відповідає за вирішення питань щодо взаємодії стороннього НПП із НПП з обслуговування рахунку через спеціалізовані інтерфейси;

6) витяг із цього Порядку щодо порядку взаємодії Банку, як НПП з обслуговування рахунку з НПП з ініціювання платіжної операції щодо здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій, ініційованих користувачем через такого НПП з ініціювання платіжної операції, та порядок відшкодування збитків користувачу, завданих у результаті проведення таких платіжних операцій та щодо порядку взаємодії Банку, як НПП з обслуговування рахунку, зі сторонніми НПП під час розгляду звернень на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції, ініційованої користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції та/або надання відомостей з рахунків користувача через НПП з надання відомостей з рахунків .

2.15.2. Банк забезпечує підтримку актуальної інформації на Порталі.

2.15.3. У разі внесення змін до спеціалізованих інтерфейсів, Банк розміщує для сторонніх НПП та зацікавлених осіб на Порталі інформацію про внесення таких змін не пізніше ніж за один місяць до впровадження таких змін. Така інформація повинна включати детальний опис змін до спеціалізованих інтерфейсів і дату їх впровадження.

Банк має право розмістити на Порталі інформацію про внесення змін до спеціалізованих інтерфейсів без дотримання строків, визначених у визначених у пункті 39 розділу IV Положення N 80, за потреби внесення невідкладних змін до спеціалізованих інтерфейсів із метою виправлення некоректних налаштувань спеціалізованих інтерфейсів та/або приведення налаштувань у відповідність до вимог специфікації електронної взаємодії НПП з обслуговування рахунку та сторонніх НПП у відкритому банкінгу, та у відповідність до змін чинного законодавства України, в тому числі Положення № 43, Положення № 58 та Положення N 80.

2.15.4. Банк в разі проведення регламентних робіт, що призводять до неспроможності забезпечити доступ до рахунків своїх користувачів стороннім НПП через спеціалізовані інтерфейси :

1) розміщує для сторонніх НПП і зацікавлених осіб інформацію на Порталі про проведення таких регламентних робіт не пізніше ніж за один робочий день до початку їх проведення. Така інформація повинна включати час початку таких регламентних робіт та час їх завершення, а також перелік спеціалізованих інтерфейсів, що будуть недоступні протягом цього часу;

2) фіксує інформацію про проведення регламентних робіт - дату та їх тривалість у годинах, види послуг, на безперервність надання яких вплине проведення робіт.

2.15.5. Для надання доступу з підключення до спеціалізованих інтерфейсів Стороннім НПП, Банк :

1) забезпечує можливість проведення тестування з підключення стороннього НПП до спеціалізованих інтерфейсів НПП з обслуговування рахунку;

2) забезпечує доступ стороннього НПП до продуктивного середовища після завершення тестування. Під час проведення тестування з підключення стороннього НПП до спеціалізованих інтерфейсів Банку не передає конфіденційну інформацію та інформацію, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг.

2.15.6. Доступ до продуктивного середовища після проходження успішного тестування надається стороннім НПП після перевірки авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги щоразу перед наданням доступу до рахунку користувача такому сторонньому НПП шляхом:

1) перевірки чинності кваліфікованого сертифіката електронної печатки або кваліфікованого сертифіката автентифікації вебсайту (далі - кваліфікований сертифікат відкритого банкінгу) стороннього НПП з урахуванням вимог Закону України "Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги";

2) автентифікації стороннього НПП з використанням його кваліфікованого сертифіката відкритого банкінгу;

3) перевірки відомостей про стороннього НПП з Реєстру платіжної інфраструктури (далі - відомості про стороннього НПП) з урахуванням вимог законодавства.

4) порівняння відомостей про стороннього НПП з інформацією, що міститься у кваліфікованому сертифікаті відкритого банкінгу стороннього НПП.

2.15.7. Банк забезпечує необхідні технічні умови для ефективної взаємодії з стороннім НПП під час підключення стороннього НПП до спеціалізованих інтерфейсів НПП з обслуговування рахунку.

Банк забезпечує однакові умови для підключення будь-якого стороннього НПП до спеціалізованих інтерфейсів.

2.15.8. Взаємодія в рамках комунікацій Банку, як надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку представників банку зі сторонніми НПП визначається згідно внутрішніх та розпорядчих документів в частині листування відповідно внутрішнього порядку із відповідним забезпеченням інформаційної безпеки згідно внутрішніх документів Банку та вимог інформаційної безпеки НБУ.

2.15.9. Для отримання доступу до спеціалізованих інтерфейсів АТ «БАНК АЛЬЯНС», Сторонні НПП повинні розпочати процес з інтеграції. Інтеграція забезпечує безпечний та контрольований доступ до тестового та продуктивного середовища Банку, відповідно до законодавства. Інтеграційна взаємодія можлива зі стороннім НПП за наявності у стороннього НПП отриманого в кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг кваліфікованого сертифікату відкритого банкінгу;

У межах базових спеціалізованих інтерфейсів інтеграція здійснюється на безоплатній та бездоговірній основі. Для надання доступу до комерційних спеціалізованих інтерфейсів Банк укладає з стороннім надавачем платіжних послуг відповідний договір, що визначає тарифну політику

Запит на інтеграцію стороннє НПП ініціює шляхом відправки запиту на зазначені контактні дані на Порталі.

Відповідальним підрозділом за інтеграцію визначається Департамент розвитку мікробізнесу. Відповідальний за інтеграцію співробітник виконує супровід стороннього НПП на всіх етапах інтеграційного процесу з метою забезпечення успішного підключення.

Сторонній НПП має право звернутися до Національного банку зі скаргою щодо порушення НПП з обслуговування рахунку його права в отриманні доступу до рахунків користувачів з метою надання нефінансових платіжних послуг користувачам.

2.16. Звітність щодо діяльності в межах відкритого банкінгу.

2.16.1. Банк на регулярній основі здійснює подання даних статистичної звітності щодо діяльності в межах відкритого банкінгу до Національного банку. Перелік, зразки форм звітності, порядок їх заповнення, періодичність складання, терміни та способи подання даних до Національного банку України, визначаються відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України щодо питань статистичної звітності, в тому числі Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року N 120 (зі змінами).

3. ПРОЦЕДУРИ ПРОВЕДЕННЯ ЗАХОДІВ, СПРЯМОВАНИХ НА ЗАПОБІГАННЯ НЕВИКОНАННЮ АБО НЕНАЛЕЖНОМУ ВИКОНАННЮ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ, ІНІЦІЮВАНИХ КОРИСТУВАЧЕМ ЧЕРЕЗ НПП З ІНІЦІЮВАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ ТА/АБО НЕНАЛЕЖНОМУ НАДАННЮ ВІДОМОСТЕЙ З РАХУНКІВ КОРИСТУВАЧА ЧЕРЕЗ НПП З НАДАННЯ ВІДОМОСТЕЙ З РАХУНКІВ

3.1. Банк надає платіжні послуги Користувачам, в частині здійснення безготівкових розрахунків відповідно до вимог чинного законодавства України, на підставі відповідного договору укладеного між Користувачем та Банком. Платник для ініціювання платіжних операцій має право використовувати декілька засобів дистанційної комунікації, запроваджених Банком, в тому числі через сторонні НПП в рамках спеціалізованих інтерфейсів. Порядок їх застосування визначається умовами договору банківського рахунку з платником.

3.2. Банк забезпечує процеси щодо контролю за платіжними операціями, ініційованими користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції, на етапах формування, обробки, передавання та зберігання інформації щодо таких платіжних операцій, а також усіх видів електронної взаємодії з іншими суб'єктами відкритого банкінгу відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.3. Електронна взаємодія Банку із користувачем здійснюється лише після автентифікації користувача платіжних послуг, який є фізичною особою, фізичною особою-підприємцем, або уповноваженого представника користувача, який є юридичною особою. Банк застосовує посилену автентифікацію користувачів платіжних послуг у випадках, визначених законодавством України.

3.4. Банк вважає процедуру посиленої автентифікації користувача успішно завершеною після підтвердження ним справжності коду автентифікації.

3.5. В рамках відкритого банкінгу платіжна операція Користувача, ініційована через НПП з ініціювання платіжної операції, здійснюється на підставі платіжної інструкції платника, яку НПП з ініціювання платіжної операції передає в Банк, як НПП з обслуговування рахунку, та за умови наданої платником НПП з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання платіжної операції. Така платіжна інструкція платника повинна містити обов'язкові реквізити, визначені чинним законодавством України.

3.6. Банк, як НПП з обслуговування рахунку, та НПП з ініціювання платіжної операції зобов'язані забезпечити фіксування у власній інформаційній системі дати та часу отримання згоди на виконання платіжної операції.

3.7. Опрацювання платіжних інструкцій, наданих через спеціалізовані інтерфейси відбувається згідно із законодавства України, внутрішнього документа Банку ПОЛОЖЕННЯ ПРО БЕЗГОТІВКОВІ РОЗРАХУНКИ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ КОРИСТУВАЧІВ АТ «БАНК АЛЬЯНС»

3.8. Обробка платіжної інструкції Банком відбувається за умови:

- Отримання згоди користувача та перевірки наявності активної згоди Користувача на надання відомостей з рахунків щоразу перед наданням доступу до рахунку та проведенням разової платіжної операції користувача сторонньому НПП через спеціалізовані інтерфейси;

- Надання згоди користувача здійснюється із застосуванням посиленої автентифікації користувача, яку зобов'язаний проводити Банк з урахуванням вимог законодавства України.

- Отримання дозволу користувача на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг з урахуванням вимог законодавства України;

- Здійснення перевірки авторизації діяльності стороннього НПП з Реєстру платіжної інфраструктури щодо відповідної нефінансової платіжної послуги перед наданням такому сторонньому НПП доступу до рахунку користувача через спеціалізовані інтерфейси;

- Перевірки чинності кваліфікованого сертифіката електронної печатки або кваліфікованого сертифіката автентифікації вебсайту (далі - кваліфікований сертифікат відкритого банкінгу) стороннього НПП з урахуванням вимог Закону України « Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги »;

- Автентифікації стороннього НПП з використанням його кваліфікованого сертифіката відкритого банкінгу;

- Перевірки відомостей про стороннього НПП з Реєстру платіжної інфраструктури (далі - відомості про стороннього НПП) з урахуванням вимог законодавства;

- Порівняння відомостей про стороннього НПП з інформацією, що міститься у кваліфікованому сертифікаті відкритого банкінгу стороннього НПП.

- Перевірки авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги вважається успішною лише за умови здійснення НПП з обслуговування рахунку успішного виконання вимог, визначених законодавством України.

- Забезпечення безпечного обміну інформацією та захист інформації під час обміну такою інформацією зі стороннім НПП через спеціалізовані інтерфейси з урахуванням вимог Специфікацій НБУ по Відкритому банкінгу, Положення про захист інформації та кіберзахист учасниками платіжного ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2021 року № 43 (зі змінами).

3.9. Банк має право вимагати від НПП з ініціювання платіжної операції накладати кваліфіковану або удосконалену електронну печатку, що базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого банкінгу, на повідомлення, яке передає такий НПП з ініціювання платіжної операції до НПП з обслуговування рахунку на запит платника з метою ініціювання платіжної операції та яке містить реквізити платіжної інструкції.

3.10. Ініціювання платіжної операції через НПП з ініціювання платіжної операції здійснюється на підставі платіжної інструкції платника, яку НПП з ініціювання платіжної операції передає Банку, як НПП з обслуговування рахунку, та за умови наданої платником НПП з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання платіжної операції. Така платіжна інструкція платника повинна містити обов'язкові реквізити, визначені чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України щодо здійснення безготівкових розрахунків а саме Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року N 163.

3.11. Банк виконує платіжні інструкції після надходження запиту через спеціалізовані інтерфейси з ініціювання платіжної операції від надавача послуг з ініціювання платіжної операції або запиту від надавача послуг з надання інформації за рахунками.

3.12. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію користувача, що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію користувача, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

3.13. Банк зобов'язаний забезпечити виконання платіжної операції з рахунку користувача протягом операційного дня, в який ним прийнято до виконання платіжну інструкцію, або в інший строк, визначений договором.

3.14. Банк виконує платіжні операції користувачів з урахуванням обмежень, установлених законодавством України.

3.15. Якщо платіжні інструкції заповнено з порушенням вимог Законодавства України, Банк повертає платіжну інструкцію без виконання.

3.16. Банк, повертаючи платіжну інструкцію в день її надходження, відправляє через спеціалізовані інтерфейси відповідь про причину відмови у виконанні та фіксує відмову в автоматизованій системі обробки спеціалізованих інтерфейсів.

3.17. Якщо платіжна операція ініціюється через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції, платник не має права відкликати платіжну інструкцію після надання надавачу платіжних послуг з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання такої платіжної операції.

3.18. Платіжні інструкції, отримані через спеціалізовані інтерфейси приймаються Банком без обмеження їх максимальної або мінімальної суми, крім випадків, передбачених чинним законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а також технічних налаштувань програмних інтерфейсів Банку.

3.19. Надання згоди на доступ до рахунків та/або проведення платіжних операцій, ініційованих через сторонніх НПП здійснюється в порядку та на умовах, передбачених в договорі банківського рахунку між Банком та Клієнтом та здійснюється через систему дистанційного обслуговування Банку (мобільний застосунок Alliance).

3.20. Банк зберігає інформацію про електронні розрахункові документи (в т.ч. не виконані внаслідок причин вказаних у цьому Порядку) в архіві системи дистанційного обслуговування протягом установленого законодавством України терміну.

3.21. Аналіз фінансових операцій з метою виявлення таких, що відповідно до Закону про запобігання можуть підлягати фінансовому моніторингу, здійснюється працівниками Банку в порядку, установленому Правилами фінансового моніторингу АТ «БАНК АЛЬЯНС» в чинній редакції під час обслуговування рахунків Клієнтів.

3.22. З метою належного виконання платіжних інструкцій, в тому числі ініційованих користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції, та запобігання здійсненню неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій, ініційованих користувачем через спеціалізовані інтерфейси, Банк керується вимогами Порядку оброблення помилкових, неналежних та неакцептованих платіжних операцій в АТ «Банк Альянс».

Загалом Банком впроваджено:

- Використання автоматизованих систем моніторингу із вбудованими алгоритмами виявлення аномалій та підозрілих операцій у режимі реального часу.

- Застосування посиленої автентифікації (SCA) користувачів для підтвердження їх особистості перед виконанням операцій. Усі методи SCA мають відповідати актуальним нормативним вимогам НБУ та забезпечувати конфіденційність облікових даних користувача на момент виконання операції, окрім випадків, коли згода користувача про надання відомостей з рахунків може бути відкликана користувачем без необхідності застосування НПП з надання відомостей з рахунків або НПП з обслуговування рахунку посиленої автентифікації користувача під час відкликання ним такої згоди.

- Контроль встановлених лімітів і правил проведення операцій Якщо під час моніторингу платіжних операцій система виявляє перевищення встановлених лімітів та або порушення встановлених правил проведення операцій - операція автоматично блокується з метою проведення додаткової перевірки .

- Залучення Управління банківської безпеки для розслідування та вжиття відповідних заходів реагування.

4. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ БАНКУ (НПП З ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ) ТА НПП З ІНІЦІЮВАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ ЩОДО ЗДІЙСНЕННЯ НЕАКЦЕПТОВАНИХ, ПОМИЛКОВИХ, НЕНАЛЕЖНИХ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ, ІНІЦІЮВАНИХ КОРИСТУВАЧЕМ ЧЕРЕЗ ТАКОГО НПП З ІНІЦІЮВАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ, ТА ПОРЯДОК ВІДШКОДУВАННЯ ЗБИТКІВ КОРИСТУВАЧУ, ЗАВДАННИХ У РЕЗУЛЬТАТІ ПРОВЕДЕННЯ ТАКИХ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ

4.1. Банк приймає та розглядає звернення користувача та сторонніх НПП щодо отримання нефінансових платіжних послуг та щодо шахрайства (підозри шахрайства) або підозри щодо неправомірності проведення платіжної операції, ініційованої користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції та/або надання відомостей з рахунків користувача через НПП з надання відомостей з рахунків (далі - звернення) через налаштовані канали направлення звернень відповідно до вимог Порядку роботи зі зверненнями/скаргами/пропозиціями клієнтів АТ «БАНК АЛЬЯНС», витяг з якого розміщено на сайті Банку https://alb.ua/sa-api/storage/files/57/info_na_sayt.pdf.

4.2 При зверненні через канали комунікацій Банку відповідальним за обробку звернення проводиться фіксація інциденту у системі реєстрації звернень.

4.2.1. Інцидент класифікується як:

- помилкова/неналежна операція в межах відкритого банкінгу;
- несанкціоновані або шахрайські дії в межах відкритого банкінгу;
- загрози безпеці виконання платіжної операції, ініційованої користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції та/або надання відомостей з рахунків користувача через НПП з надання відомостей з рахунків. компрометація платіжного пристрою

4.2.2. Відповідальний за обробку звернень підрозділ після класифікації запиту передає запит до відповідального напрямку:

- неакцептована/помилкова/неналежна операція в межах відкритого банкінгу - ДППМПШ
- несанкціоновані або шахрайські дії в межах відкритого банкінгу- ДППМПШ;
- інциденти кібербезпеки (зараження зловмисним кодом, порушення/відсутність автентифікації, тощо) при виконанні платіжної операції, ініційованої користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції та/або надання відомостей з рахунків користувача через НПП з надання відомостей з рахунків -Управління інформаційної безпеки;

4.3 Відповідальний підрозділ проводить перевірку і у разі виявлення банком або отримання сигналу про інцидент від користувача Банк інформує стороннє НПП про інцидент та формує запит до стороннього НПП для отримання підтвердження авторизації операції та технічних логів транзакції.

Порядок взаємодії підрозділів Банку у процесі повернення коштів визначено окремими внутрішніми нормативними документами Банку, у т.ч. Наказом Про впровадження порядку обробки звернень Клієнтів до АТ «БАНК АЛЬЯНС» щодо повернення коштів.

4.4. Банк, НПП з обслуговування рахунку, під час розгляду звернення має право звернутися до стороннього НПП з вимогою отримання інформації щодо наданої таким стороннім НПП нефінансової платіжної послуги користувачу. Сторонній НПП зобов'язаний надавати на вимогу НПП з обслуговування рахунку інформацію щодо наданої таким стороннім НПП нефінансової платіжної послуги користувачу з метою надання НПП з обслуговування рахунку відповіді користувачу на звернення.

4.5. Взаємодія Стороннього НПП з Банком, як НПП з обслуговування рахунку, здійснюється в наступному порядку:

4.5.1 Сторонній НПП зобов'язаний взаємодіяти з НПП з обслуговування рахунку відповідно до встановленого таким НПП з обслуговування рахунку порядку взаємодії, що визначений внутрішніми документами згідно з законодавством України

4.6. Банк перевіряє інформацію, отриману у результаті власного розслідування та наданої інформації від стороннього НПП.

4.7. Банк повідомляє учасників інциденту про результати проведеної перевірки.

4.8. У разі підтвердження інциденту щодо здійснення з вини Банку неакцептованої, помилкової, неналежної платіжної операції, яка ініційована користувачем, відшкодування збитків користувачу відбувається відповідно до умов договору між Банком і користувачем та чинним законодавством.

4.9. Банк ініціює процедуру відшкодування або корекції операції в порядку зазначеному в Положенні про безготівкові розрахунки користувачів платіжних послуг в АТ «БАНК АЛЬЯНС», Наказом Про впровадження порядку обробки звернень Клієнтів до АТ «БАНК АЛЬЯНС» щодо повернення коштів та вимогам чинного законодавства України .

4.10. Строки обробки інцидентів:

- 1) первинна реакція Банку до 1 (однієї) години, якщо підозра шахрайства.
- 2) перевірка платіжної операції 3 робочих банківських дні.
- 3) рішення про компенсацію збитків до 5 робочих банківських днів.

4.11. Вирішення спорів.

4.11.1. Відповідальність за відшкодування збитків сторони вирішують під час проведення переговорів згідно із законодавством України, або у судовому порядку. Якщо претензії не можуть бути вирішені Сторонами шляхом переговорів, вони вирішуються у судовому порядку.

4.12 Контроль за виконанням здійснює підрозділ визначений внутрішніми документами Банку згідно до вимог чинного законодавства України.