

## Офіційні Правила

### ПРОГРАМА CASHBACK

#### для клієнтів-фізичних осіб АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

1. ПРОГРАМА CASHBACK для клієнтів фізичних осіб АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі - Правила програми / Правила) визначає порядок надання АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) Клієнту послуг з підключення, нарахування та виплати CashBack, а також регулює відносини між Банком та Клієнтом, що виникають у зв'язку з наданням таких послуг.

#### 2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

2.1. У цих Правилах Програми використовуються такі терміни та визначення:

**Банк** – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

**Бонус** - умовна одиниця, яка зараховується на бонусний рахунок Клієнта і списується з бонусного рахунку наприкінці Розрахункового періоду. Бонуси не мають готівкового (грошового) виразу та не є електронними грошовими коштами і не виконують функцію електронних грошей. Бонуси не є товаром та не продаються за оплату Клієнту.

**Бонусний рахунок** - це технічний рахунок в системі Банку, на який зараховуються, накопичуються та з якого списується бонуси. Бонусний рахунок не є банківським рахунком.

**Зловживання в Програмі CashBack** - недобросовісні дії Клієнта, в тому числі дії, спрямовані на накопичення максимальної кількості бонусів на своєму Бонусному рахунку без фактичного придбання товарів (в т.ч. повернення товарів у термін 14 днів) з корисливою метою, та/або спрямовані на здійснення будь-яким чином зміни або впливу на зміну МСС-коду не через економічну доцільність, а для одержання додаткового CashBack; та/або використання Клієнтом службового положення для проведення покупок для інших покупців, та/або дії, що за рішенням Банку мають ознаки шахрайських, обману і т. ін., та які спричинили або можуть спричинити втрату ділової репутації Банку, виникнення будь-яких збитків та / або шкоди у Банку та / або інших Клієнтів Банку; та/або дії Клієнта, що направлені на збільшення кількості транзакцій/Операцій, у тому числі, з метою намагання отримати перевищення максимально допустимої суми Бонусів та подальшої конвертації Бонусів тощо.

**Картковий рахунок** – поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (Платіжних карток).

**Клієнт (Учасник)** - фізична особа, яка уклала Договір з Банком та оформила банківський продукт, який передбачає нарахування CashBack.

**Операція з CashBack** – операція з безготівкового розрахунку за придбані товари та послуги, виконана Клієнтом за допомогою платіжної картки в певних торгово-сервісних підприємствах (в т.ч. в мережі Інтернет), яким призначений один з кодів МСС, зазначених в Умовах CashBack.

**Надлімітна заборгованість (Перевищення Ліміту Овердрафту)** – сума заборгованості Позичальника перед Банком, що перевищує встановлену для Позичальника суму Ліміту Овердрафту відповідно до Договору, не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення і яка виникає внаслідок перевищення Позичальником Ліміту Овердрафту без узгодження з Банком та/або без вини Банку (у т.ч. внаслідок застосування Банком договірної списання коштів із Карткового рахунку).

**Розрахунковий день** – останній робочий день місяця, в який Банк здійснює виплату нарахованих CashBack. Виплата CashBack здійснюється з одночасним утриманням та перерахуванням Банком до державного бюджету України податку на доходи фізичних осіб (ПДФО) та військового збору згідно з чинним законодавством України.

**Розрахунковий період** - період з Розрахункового дня попереднього місяця по день, який передує Розрахунковому дню у поточному місяці включно.

**Умови CashBack** – затверджена концепція, в якій прописано розмір CashBack та категорії торгівельно-сервісних підприємств (коди МСС), розрахунки з якими є Операціями з CashBack.

**CashBack** – винагорода, що виплачується Банком Клієнту за проведення операцій з CashBack відповідно до Умов CashBack, після утримання передбачених законодавством податків і зборів

**МСС (Merchant Category Code)** – 4-ох значний номер (код), який призначений для класифікації торгової точки, типу товарів або послуг, які вона пропонує. МСС визначається банком-еквайром відповідно до правил міжнародних платіжних систем.

Терміни, що використовуються в цих Правилах із великої літери, є визначеними термінами і мають такі значення, які визначені для них в цих Правилах, а також в Договорі комплексного обслуговування (надалі – ДКО).

Усі інші терміни, значення яких не визначено цими Правилами та ДКО з усіма додатками та доповненнями до нього, вживаються в значеннях, які визначені для них нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами чинного законодавства України.

### 3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ТА УМОВИ УЧАСТІ У ПРОГРАМІ

3.1. Кеш бек виплачується всім Клієнтам, які приєдналися до цієї Програми.

Підключення до Програми здійснюється автоматично. Підключеними Клієнтами вважаються Клієнти, які оформили банківські карткові продукти.

3.2. Підписуючи ДКО, Клієнт автоматично бере участь в Програмі та зобов'язується самостійно ознайомитися з правилами Програми та Умовами CashBack та дотримуватись їх.

3.3. Участь в Програмі означає повну згоду Клієнта з Правилами.

3.4. Рішення Банку з усіх питань, пов'язаних з проведенням Програми, вважаються кінцевими.

3.5. В рамках Програми Банк нараховує Учасникам Програми Бонуси за проведені Операції з використанням всіх платіжних Карток Клієнта, що визначені Умовами CashBack (за винятком операцій, зазначених у п. 4.6. Правил).

3.6. Бонуси нараховуються на Бонусному рахунку пропорційно вартості операцій / покупок, здійснених Учасником, згідно з Умовами CashBack.

3.7. У Програмі беруть участь Учасники, які є держателями основних і додаткових карт, що приймають участь у Програмі. При цьому Бонуси за Операції з CashBack по додатковій карті нараховуються на Бонусний Рахунок держателя основної карти.

3.8. Банк інформує Учасника про Умови CashBack та зміни у Програмі одним із таких способів на свій вибір:

- шляхом отримання SMS- повідомлень,
- повідомлень, які направляються на адресу електронної пошти від Банку або іншими способами каналів комунікації з Учасником,
- шляхом розміщення відповідної інформації на веб-сайті Банку <https://www.bisbank.com.ua/>.

3.9. Банк і Учасник розуміють і погоджуються, що участь в Програмі будь-якого Учасника Програми припиняється, а бонуси анулюються в наступних випадках:

- Учасник Програми не дотримується Правил;
  - Учасник Програми допускає Зловживання Правилами, в тому числі здійснює дії, які на розсуд Банку мають ознаки шахрайських дій, обману, та які спричинили або можуть спричинити втрату ділової репутації Банку, виникнення будь-яких збитків і / або шкоди у Банку, або інших Учасників Програми;
  - у зв'язку зі смертю Учасника Програми та в зв'язку з визнанням його безвісно відсутнім або оголошенням померлим;
  - в разі виявлення Банком операцій Учасника, що містять відповідно до нормативних документів НБУ ознаки фіктивності.
- 3.10. Учасник Програми не має права передавати і/або будь-яким іншим чином поступатися своїми правами, пов'язаними з участю в Програмі, третій особі (особам).
- 3.11. Учасник зобов'язаний:
- знати і дотримуватися Правил;
  - зберігати документи, що підтверджують оплату товарів/ послуг з використанням Картки/її реквізитів, і згоден надавати їх Банку протягом 14 (чотирнадцяти) робочих днів з дати отримання вимоги для підтвердження дійсності здійснення розрахункових операцій по Картці (Картах) або для врегулювання спірних ситуацій щодо нарахування Бонусів (за необхідності та на вимогу Банку);
  - негайно повідомити Банк про втрату Картки і / або її використання (у тому числі в разі підозр про можливість виникнення подібних ситуацій) без згоди Учасника, з метою призупинення здійснення операцій з використанням Картки.
- 3.12. Банк має право:
- направляти учаснику довідково-інформаційні матеріали по Програмі та Умовах CashBack;
  - залучати до участі в акціях Партнерів;
  - вносити зміни або оновлювати будь-які положення цих Правил;
  - ініціювати внесення змін до Умов CashBack, в тому числі в розмір CashBack, ліміти мінімальної та максимальної суми CashBack, про що завчасно зобов'язується повідомити Клієнтів за 5 (п'ять) календарних днів;
  - припинити дію Програми та / або Умов CashBack, про що завчасно зобов'язується повідомити Клієнтів за 5 (п'ять) календарних днів;
- Повідомлення про зміни будуть розміщені на веб-сайті Банку <https://www.bisbank.com.ua/>, або надіслані за допомогою смс - повідомлення, або електронною поштою.
- 3.13. Припинення участі в Програмі передбачається за порушення цих Правил, вчинення протиправних дій Учасником Програми, в тому числі розцінених Банком як шахрайські, тобто спрямовані виключно на Зловживання в Програмі, які спричинили або можуть спричинити втрату ділової репутації Банку – з моменту виявлення такого порушення

#### **4. ПРАВИЛА НАРАХУВАННЯ БОНУСІВ ТА ВИПЛАТА CASHBACK**

- 4.1. Відповідно до умов Програми Бонуси нараховуються після фактичної обробки Операції з CashBack Банком, що здійснені як за рахунок кредитних коштів, так і за рахунок власних коштів Клієнта.

- 4.2. Розмір CashBack, мінімальна та максимальна сума, яку Клієнт може отримати в одному Розрахунковому періоді, та категорії МСС кодів, розрахунки з якими є Операціями з CashBack, вказуються в Умовах CashBack.
- 4.3. В кінці Розрахункового періоду нараховані Бонуси списуються з Бонусного рахунку та конвертуються відповідно до Умов CashBack у суми грошових коштів (з оподаткуванням згідно з чинним законодавством України) та перераховуються на Картковий рахунок Клієнта, з якого здійснені відповідні операції. Виплата CashBack Клієнту здійснюється в безготівковій формі в національній валюті України шляхом її зарахування на Картковий рахунок у Розрахунковий день кожного місяця.
- 4.4. З суми нарахованого CashBack утримуються податки та збори у порядку та розмірах, які встановлені законодавством. Клієнти, отримуючи суму CashBack, розуміють та підтверджують, що отримують від Банку дохід у грошовій формі, у зв'язку з чим Банк має статус податкового агента та з суми CashBack утримує податок на доходи фізичних осіб згідно з п. 167.1 ст. 167 Податкового кодексу України та військовий збір у розмірі, які встановлені законодавством, та відповідно до п. 176.2 ст. 176 Податкового кодексу України подає інформацію щодо таких доходів та утриманого податку/збору до державних контролюючих органів. При цьому, якщо відповідно до норм законодавства, ставка податку/збору, що застосовується до доходу, передбаченого Умовами CashBack, буде збільшена або зменшена/введено новий податок/збір/скасовано діючий тощо, розмір доходу, що підлягає виплаті Клієнту, змінюється відповідно до змін чинного законодавства.
- 4.5. Банк самостійно визначає перелік МСС кодів, за операціями по яких нараховує Бонуси та які визначаються в Умовах CashBack.
- 4.6. Банк не нараховує Бонуси та не виплачує CashBack за операціями (транзакціями):
- зняття готівкових коштів за допомогою Картки в банкоматах та / або пунктах видачі готівки (відділеннях) Банку та / або одночасного зняття готівки та покупки в POS-терміналі;
  - здійснення переказу грошових коштів з Карткового рахунку Клієнта на інший рахунок Клієнта та / або третьої особи;
  - погашення кредиту;
  - оплата лотерейних квитків, облігацій, купівля дорожніх чеків, дорогоцінних металів, ставок і парі, інших операцій, що здійснюються в казино та / або тоталізаторах, в тому числі розташованих в мережі Інтернет;
  - поповнення «електронних гаманців» або інших пристроїв, що містять/надають доступ до електронних грошей;
  - оплата товарів (робіт, послуг), обіг яких заборонено та / або обмежено відповідно до законодавства України;
  - конверсійні операції тощо;
  - сплата комісій Банку (оплата послуг, наданих Банком) відповідно до діючих тарифів Банку;
  - оплата послуг та здійснення інших платежів на користь соціальних, політичних і благодійних організацій, а також придбання товарів та послуг на користь третіх осіб;
  - пов'язаними з комерційною діяльністю;
  - у разі скасування операції (повернення товару, часткового повернення товару і т.п.), за вчинення якої учаснику Програми були нараховані бонуси. Такі бонуси підлягають сторнуванню;
  - у разі наявності простроченої заборгованості за будь-яким Договором про надання банківського продукту, укладеним з Банком та/або якщо було розпочато процедуру

дострокового розірвання Договору про надання банківського продукту, Умовами якого встановлено CashBack;

- у разі виникнення Надлімітної заборгованості Клієнта перед Банком;
- якщо розмір CashBack в Розрахунковому періоді складає менше встановленого Банком мінімального значення, передбаченого Умовами CashBack, і як наслідок така сума не виплачується Клієнту та не включається до виплат у майбутніх періодах;
- якщо розмір CashBack в Розрахунковому періоді є більшим за максимальний, визначений Умовами, то сума, що перевищує встановлене максимальне значення, не виплачується Клієнту та не включається до виплат у майбутніх періодах;
- у разі неможливості ідентифікації торгівельно–сервісного підприємства при перевірці під час/після здійснення Операції з CashBack на приналежність до обраної категорії (МСС);
- у випадку помилкової сплати Банком CashBack в попередньому (-ix) Розрахунковому (-их) періоді (-ax) у розмірі (-ax), більшому (-их) ніж передбачено Умовами CashBack;
- інші операції, що визначаються Банком самостійно.

4.7. Нарахування Бонусів може бути призупинено у разі виникнення Надлімітної заборгованості Клієнта перед Банком. Після погашення Клієнтом Надлімітної заборгованості Банк продовжує нарахування Бонусів за здійснені Операції з CashBack в загальному порядку.

4.8. Банк залишає за собою право не нараховувати Бонуси за операції, які можуть бути класифіковані як операції, що зазначені в пункті 4.6. цієї Програми.

4.9. Банк може на свій розсуд зупинити накопичення/нарахування Бонусів або анулювати накопичені Бонуси у випадках та на умовах, встановлених цією Програмою.

4.10. Банк має право без попередження Клієнта призупинити нарахування Бонусів та заблокувати можливість конвертації Бонусів на період розгляду ситуації на предмет наявності в діях Клієнта елементів Зловживання в Програмі та / або недобросовісних дій і / або порушення Правил. Блокування можливості конвертації Бонусів здійснюється шляхом обнулення Бонусів на період розгляду Банком вказаних ситуацій. За наслідками такого розгляду та у разі прийняття Банком рішення про відсутність в діях Клієнта елементів Зловживання в Програмі та / або недобросовісних дій і / або порушення Правил, вказане у цьому пункті Правил обнулення Бонусів скасовується, у зв'язку із чим баланс Бонусів відновлюється в повному обсязі до стану, що передував обнуленню Банком. У разі прийняття Банком рішення про наявність в діях Клієнта елементів Зловживання в Програмі та / або недобросовісних дій і / або порушення Правил, до такого Клієнта можуть застосовуватись відповідні наслідки, передбачені пунктом 5 цих Правил.

4.11. Нараховані Учаснику Бонуси є власністю Банку та не є: грошовою платіжною одиницею, грошима, електронними грошима або еквівалентом грошей або електронних грошей .

4.12. Банк має право розпоряджатися нарахованими Бонусами Учасника на власний розсуд.

4.13. Перелік МСС-кодів, що не приймають участь у Програмі станом на момент її затвердження:

0763, 1520, 1711, 1731, 1740, 1750, 1761, 1771, 1799, 2741, 2791, 2842, 3351, 3355, 3357, 3359, 3364, 3366, 3370, 3374, 3381, 3387, 3389, 3390, 3393, 3395, 3405, 3409, 3412, 3420, 3423, 3441, 4011, 4214, 4215, 4225, 4468, 4582, 4784, 4814, 4816, 4821, 4829, 4899, 4900, 5013, 5021, 5039, 5044, 5045, 5046, 5047, 5051, 5065, 5072, 5074, 5099, 5111, 5169, 5198, 5199, 5271, 5521, 5551, 5561, 5571, 5592, 5598, 5599, 5734, 5735, 5933, 5960, 5962, 5963, 5965, 5966, 5967, 5968, 5969, 5978, 5993, 5994, 6010, 6011, 6012, 6050, 6051, 6211, 6300, 6513, 6529, 6530, 6532, 6533, 6534,

6536, 6537, 6538, 6539, 6540, 7012, 7032, 7033, 7273, 7276, 7277, 7278, 7299, 7311, 7321, 7333, 7338, 7339, 7342, 7349, 7361, 7372, 7375, 7379, 7392, 7393, 7394, 7399, 7512, 7513, 7519, 7622, 7623, 7631, 7692, 7699, 7929, 7994, 7995, 8111, 8211, 8220, 8241, 8244, 8249, 8299, 8351, 8398, 8641, 8651, 8661, 8699, 8734, 8911, 8931, 8999, 9211, 9222, 9223, 9311, 9399, 9402, 9405, 9751, 9752, 9754.

## **5. ПРАВИЛА АНУЛЮВАННЯ БОНУСІВ**

5.1. Банк залишає за собою право анулювати Бонуси у наступних випадках:

- якщо в Клієнта виникла прострочена заборгованість по будь-якому Договору про надання банківському продукту;
- у зв'язку з помилковим нарахуванням Бонусів, тобто при відсутності підстав для їх нарахування, в тому числі в результаті технічного збою, збою роботи програмного забезпечення. В такому випадку анулюється 100% (Сто відсотків) помилково нарахованих Бонусів;
- у зв'язку з відміною операції/транзакції (повне або часткове повернення товару/ послуги/ коштів, сплачених за товар або послугу);
- у зв'язку з вчиненням учасником Програми протиправних дій, в тому числі розцінених Банком як шахрайські, тобто спрямовані виключно на зловживання Правилами Програми, в такому разі - анулюється 100% (Сто відсотків) Бонусів;
- у випадку розірвання Договору про надання банківського продукту та закриття Карткового рахунку, Умовами якого встановлено CashBack;
- у зв'язку з припиненням дії Програми - анулюється 100% (Сто відсотків) Бонусів, накопичених на Бонусному рахунку Учасника.

5.2. У разі Зловживання в Програмі, в т.ч. за наявності у Банку підозр у Зловживанні в Програмі з боку Учасників, Банк на власний розсуд має право без попередження Учасника:

- анулювати нараховані Бонуси;

та/або

- припинити участь Учасника в Програмі.

## **6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

6.1. У разі виникнення конфліктних ситуацій, пов'язаних з нарахуванням і / або списанням і / або конвертацією бонусів, а також у зв'язку з іншими питаннями, що виникають в процесі здійснення прав і несення зобов'язань, визначених цими Правилами, Учасник Програми звертається до Контакт центру Банку.

6.2. Банк розглядає спірні питання по транзакціям Учасника щодо нарахування /списання /конвертації бонусів строком не більше 3 (трьох) місяців з дати звернення учасника в Банк.

6.3. Банк розглядає звернення Учасників по спірним питанням щодо операцій нарахування/списання бонусів (у т.ч. щодо п.4.10. Правил), якщо з дати здійснення операції пройшло не більше 3 (трьох) місяців.

6.4. Учасник Програми, погоджуючись з цими Правилами, висловлює свою згоду на отримання повідомлень інформаційного та / або рекламного характеру по Програмі будь-яким каналом зв'язку.

6.5. Банк не відшкодовує і не компенсує збитки, будь-які інші витрати, які можуть виникнути у Учасників в зв'язку з участю в Програмі.

- 6.6. Банк не несе відповідальності за помилки / збої при передачі даних через Інтернет з причин, незалежних від Банку.
- 6.7. У випадках, встановлених Податковим кодексом України, при отриманні будь-яких доходів від участі Банк несе персональну відповідальність за виконання податкових зобов'язань, сплату всіх застосованих податків та інших існуючих обов'язкових платежів, зборів і мита.