

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням Правління
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
Протокол № 01-1/1-23/277
від «08» листопада 2023 року

Голова Правління

_____ Світлана ЛЕНДЕЛ
МП

П Р А В И Л А
ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
(договірні умови)
(нова редакція)

Ужгород – 2023

Правила обслуговування клієнтів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (договірні умови) визначають порядок та умови укладення АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Договору банківського рахунку з Клієнтом банку, порядок відкриття, обслуговування і закриття поточного рахунку, порядок надання послуг за допомогою електронної системи Інтернет-Банкінг, права та обов'язки Банку і Клієнта за Договором банківського рахунку та регулюють відносини між Банком і Клієнтом та послуг з відкриття Клієнту Поточних рахунків з ПК в національній/іноземних валютах для власних потреб/отримання заробітної плати/оформлення Вкладу (депозиту) тощо, для здійснення Платіжних операцій (в тому числі шляхом використанням Платіжної картки (далі - Картка).

Активация Картки	процедура отримання доступу до Поточного рахунку з ПК за допомогою успішного отримання ПІН-коду на фінансовий номер телефону Клієнта.
Банк	- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (скорочене найменування – АТ «КОМІНВЕСТБАНК»), відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - за наявності належним чином оформленої уповноваженим особам відділення довіреності на укладання і підписання договорів; сторона Договору банківського рахунку
Банківський день	позначений календарною датою проміжок часу, протягом якого виконуються технологічні операції, пов'язані з проведенням міжбанківських електронних розрахункових документів через систему електронних платежів НБУ (далі - СЕП), за умови, що підсумки розрахунків за цими документами відображаються на кореспондентських рахунках банків у НБУ на ту саму дату. Банківський день може включати два і більше календарних днів, якщо міжбанківський переказ через СЕП здійснюється у вихідні, святкові та неробочі дні, що передують даті цього банківського дня. Підсумки розрахунків за міжбанківськими електронними розрахунковими документами, проведеними через СЕП у вихідні, святкові та неробочі дні, відображаються на кореспондентських рахунках банків у НБУ в перший робочий (операційний) день після вихідних, святкових та неробочих днів.
Безконтактний платіж	ініціація переказу коштів з рахунку платника або відповідного рахунку Банку з метою оплати товарів і послуг шляхом близького піднесення або дотику платіжною картою або іншим платіжним засобом до зчитувального платіжного терміналу замість проведення нею для зчитування або вставки її в термінал.
блокувальне слово	- слово або словосполучення, яке визначається Клієнтом, використовується працівниками Банку для додаткової ідентифікації Клієнта у випадку спілкування за телефоном
валюта	– національна валюта України або іноземна валюта, банківські метали
Верифікація	заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком ідентифікаційних даних. Банк здійснює верифікацію фізичної особи у його особистій присутності.
Виписка	документ, що формується Банком, який містить інформацію про операції, проведені за рахунком, в тому числі відомості на конкретно визначену дату або за конкретний проміжок часу, номер рахунку, залишок коштів на ньому, операції списання з рахунку та/або зарахування на рахунок, призначення платежу
Відділення Банку	відокремлений підрозділ Банку, який не має статусу юридичної особи, не має самостійного балансу, та здійснює операції від імені Банку, в межах наданих повноважень, на підставі положення про підрозділ, затвердженого уповноваженим органом Банку.

Вклад	- кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом;
Вкладник	- Клієнт Банку - фізична особа-підприємець, фізична особа що займається незалежною професійною діяльністю, фізична особа
дистанційне обслуговування	- комплекс інформаційних послуг за рахунком Клієнта та здійснення операцій за рахунком на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта
Додаткова Картка	платіжна картка, що випускається Банком за заявою Клієнта на його ім'я та/або на ім'я його Додаткових держателів для можливості надання останнім права розпорядження коштами на Рахунку з ПК Клієнта.
Додатковий держатель	фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції за Поточним рахунком з ПК, відкритим Клієнту, у тому числі з використанням Додаткової Картки, емітованої на ім'я такої фізичної особи.
Договір банківського рахунку або Договір	- Договір банківського рахунку з усіма додатками, а також з цими Правилами, які є невід'ємною частиною Договору у випадку його укладення між Банком та Клієнтом
електронний розрахунковий документ	- документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, уключаючи відповідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами
електронний цифровий підпис або ЕЦП	- сукупність даних, отримана за допомогою криптографічного перетворення вмісту електронного розрахункового документа, яка дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати особу, яка його підписала
законодавство України або законодавство	- чинне законодавство України, в т.ч. нормативно-правові акти Національного банку України
Захищені категорії	- військовослужбовці Збройних Сил України, інших утворених відповідно до законів України військових формувань та правоохоронних органів спеціального призначення, Державної спеціальної служби транспорту, Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України, які проходять військову службу на території України; - військовослужбовці, які стали особами з інвалідністю внаслідок захворювання, пов'язаного з проходженням військової служби, чи внаслідок захворювання після звільнення їх з військової служби, пов'язаного з проходженням військової служби; - члени сімей військовослужбовців, які загинули, померли чи пропали безвісти; - особи, які перебувають у полоні, особи, з якими втрачено зв'язок, особи, зниклі безвісти. Посилання на сайт Банку: https://atcominvestbank.com/uk/individuals/protected-categories
Ідентифікаційний документ	паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до Законодавства може бути використаний на території України для укладення правочинів.
Ідентифікація	заходи, що вживаються Банком для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Індивідуальний банківський сейф (Сейф)	індивідуальний банківський сейф для зберігання цінностей, майна і документів Клієнтів Банку, який забезпечується технічними засобами захисту, і технічний стан якого підтверджується сертифікатом відповідності вимогам ДСТУ EN 1143-1.
Інструкція	- Інструкція про порядок забезпечення захисту ключової інформації (Додаток № 1 до Правил)

Інтернет-Банкінг	– це послуга дистанційного обслуговування рахунку Клієнта засобами мережі Інтернет в режимі он-лайн без встановлення на персональному комп'ютері Клієнта спеціалізованого програмного забезпечення
Кредит (споживчий кредит)	тип кредиту та грошові кошти, що надаються Банком Клієнту (споживачу, позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.
Кредитна лінія (кредитний ліміт)	вид кредиту, надання якого здійснюється повністю або частинами в узгоджені Сторонами строки протягом строку кредитування.
Ліміт Овердрафту	максимальна сума заборгованості за кредитом, отримання якої Позичальником узгоджено з Банком згідно з умовами цього Договору та підписанням Позичальником Заяви-договору.
Клієнт	- резидент/нерезидент України, суб'єкт господарської діяльності (юридична особа, фізична особа-підприємець), відокремлений підрозділ юридичної особи, представництво (постійне, офіційне), філія, особи, які діють на підставі договору про спільну діяльність без створення юридичної особи, фізична особа що займається незалежною професійною діяльністю, самозайнята особа, консульство, фізична особа, який/яка/які уклав/уклала/уклали Договір з Банком; сторона Договору Банківського рахунку
НБУ	Національний банк України.
Несанкціонований овердрафт	заборгованість Клієнта / Позичальника перед Банком за операціями, що здійснені Клієнтом за Поточним рахунком з ПК, що виникла внаслідок перевищення суми операції, здійсненої за рахунком понад суму встановленого ліміту Овердрафту/Кредитної лінії та неможливості задоволення вимог Банку до Клієнта щодо сплати заборгованості Клієнта перед Банком з будь-яких причин, яку неможливо спрогнозувати за розміром та часом виникнення. Нарахування процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом здійснюється за методом «факт/факт» (проценти нараховуються за кожний фактичний день користування Несанкціонованим овердрафтом, виходячи з фактичної кількості днів у році) відповідно до Тарифів Банку. Сума, використана понад встановлений ліміт Овердрафту / ліміт Кредитної лінії, не вважається кредитом. Вказане несанкціоноване користування коштами Банку підлягає припиненню шляхом повернення Позичальником суми Несанкціонованої заборгованості Банку.
НКІ	– апаратний носій ключової інформації (токен), захищений засіб зберігання електронних ключів для створення електронного цифрового підпису
Овердрафт	кредит, що надається Банком Позичальнику понад залишок коштів на його поточному рахунку, операції за яким здійснюються з використанням платіжної картки та який відкрито в Банку, в межах визначеного Банком ліміту Овердрафту, внаслідок чого на Поточному рахунку з ПК Позичальника утворюється дебетове сальдо.
Операційний день	день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для

Банку	виконання платіжних операцій.
Операційний час	частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та доводиться до Клієнтів, шляхом розміщення відповідних повідомлень у місцях обслуговування клієнтів у Відділеннях Банку та на Сайті Банку.
Операція/Платіжна операція	будь-яка операція, що має бути відображена на Поточному рахунку/Поточному рахунку з ПК/Вкладному (депозитному) рахунку, що не суперечить Законодавству, зокрема, але не обмежуючись: <ul style="list-style-type: none"> - видаткові операції з використанням Картки/її реквізитів (оплата Товару та/або послуг, одержання готівкових грошових коштів, перерахування коштів безготівковим шляхом); - внесення/перерахування грошових коштів на Рахунок готівковим або безготівковим шляхом; повернені платежі; - списання Банком грошових коштів в погашення заборгованості перед Банком та/або третіми особами, які визначаються Клієнтом в цьому Договорі та/або в інших правочинах/документах; - зарахування Банком нарахованих на залишок грошових коштів на Рахунку процентів відповідно до Тарифів (якщо нарахування процентів на залишок грошових коштів на Рахунку передбачене Тарифами); - інші операції, що мають бути відображені на Рахунку, що не суперечать Законодавству.
Отримувач	особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі.
Особи пов'язані з політично значущими особами	фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв: <ul style="list-style-type: none"> -відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами; -є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.
Перевипуск Картки	дії Банку по проведенню операцій з випуску нової Картки певної платіжної системи на новий календарний строк або з тим самим терміном дії, що й попередня.
Післяопераційний час	частина робочого дня Банку/Відділення Банку після закінчення Операційного часу, включаючи роботу у вихідні та святкові дні, протягом якої здійснюються платіжні операції з їх відображенням у бухгалтерському обліку не пізніше наступного Операційного дня.
Платіжна інструкція	розпорядження ініціатора Банку щодо виконання платіжної операції.
Платіжна картка (Картка)	електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком у встановленому Законодавством порядку картки (пластикової або віртуальної), що використовується для ініціювання платіжних операцій, в тому числі переказу коштів, з метою оплати вартості товарів, робіт і послуг, перерахування коштів, отримання коштів у готівковій формі в касах банків, через банкомати, а також здійснення інших операцій, передбачених Договором. Картка персоніфікованою (із зазначенням імені та прізвища на лицьовій стороні Картки).
Платіжна схема	умови, згідно з якими проводиться облік операцій за Картками та здійснюються розрахунки за цими операціями. Залежно від умов, за якими здійснюються операції з використанням Картки, можуть застосовуватися дебетова, дебетово-кредитна та кредитна платіжні

	<p>схеми:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дебетова схема передбачає здійснення Користувачем операцій з використанням Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на Поточному рахунку з ПК; - під час застосування дебетово-кредитної схеми Користувач здійснює операції з використанням Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на Поточному рахунку з ПК, а в разі їх недостатності або відсутності - за рахунок наданого Банком Кредиту; - кредитна схема передбачає здійснення Користувачем операцій з використанням Картки за рахунок коштів, наданих Банком у кредит.
Платіжний ліміт	сума грошових коштів, у межах якої Користувач вправі здійснювати видаткові операції Картки. Включає залишок грошових коштів на Поточному рахунку з ПК за вирахуванням суми Авторизованих операцій, які ще не були відображені на Поточному рахунку з ПК.
Платіжний пристрій	технічний пристрій (Банкомат, Платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу Користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.
Платіжний термінал	електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з Рахунка, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням Картки.
Позичальник	Клієнт/Користувач, якому Банком надано у тимчасове користування споживчий Кредит на умовах цього Договору.
Політично значущі особи	фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях, перелік яких зазначений в Опитувальнику
Поточний рахунок з ПК	відкритий на ім'я Клієнта Поточний рахунок з видачею Платіжної картки, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки чи її реквізитів.
ПІН-код (персональний ідентифікаційний номер)	код, відомий лише Клієнту - власнику Платіжної картки, необхідний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжної картки.
Процентна ставка	плата, яка встановлюється Банком за користування Кредитом в межах встановленого ліміту Овердрафту / ліміту Кредитної лінії, нараховується на щоденні залишки заборгованості за Овердрафтом, та сплачується Позичальником у розмірі, строки та порядку, що передбачені цим Договором. Розмір Процентної ставки зазначено в Заяві-Договорі/Заяві-анкеті на надання даної послуги.
Правила	- Правила обслуговування клієнтів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (договірні умови)
Поточний рахунок або рахунок	рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог Законодавства.
Розблокування Картки	відміна Банком раніше встановлених обмежень на проведення видаткових операцій, що здійснюються Користувачем з використанням Картки.
Система або СДО або система Інтернет-Банкінг	- Система дистанційного обслуговування, електронна система Інтернет-Банкінгу, що є комплексом програмно-технічних засобів Банку, за допомогою яких Банк здійснює розрахункове (за поточними рахунками Клієнта, відкритими в Банку) та інформаційне

	обслуговування Клієнта через мережу Інтернет
Смартфон-Банкінг	- послуга дистанційного обслуговування рахунків Клієнта Інтернет-Банкінгу з використанням смартфона (або іншого мобільного пристрою)
Сторони	Банк і Клієнт/Користувач.
акцептування платежів	- використання механізму підтвердження платежів (або встановлення лімітів на суми платежів, понад які необхідно буде їх підтвердження) посадовою особою Клієнта
Тарифи Банку	- документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому порядку, в якому наведено перелік послуг та встановлені розміри Комісійної винагороди Банку за їх надання при обслуговуванні Клієнтів. Тарифи в частині переліку послуг, які надаються за Банком і відповідних винагород Банку, є невід'ємною частиною Правил та Договорів які укладаються з Банком, та оприлюднюються на Сайті Банку та/або розміщуються у місцях обслуговування клієнтів у Відділеннях Банку. Клієнт оплачує послуги Банку згідно з Тарифами, чинними на момент здійснення Платіжної операції, надання послуг, отримання відповідної послуги та/або на момент стягнення Комісійної винагороди Банком, якщо інше не передбачено умовами Договору. Тарифи розміщуються на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет http://www.atcominvestbank.com та які є невід'ємною частиною Договору
Термін дії Картки	період часу, протягом якого Банк дозволяє використовувати Картку для здійснення операцій. Картка дійсна до останнього дня місяця і року, зазначеного на її лицьовій стороні, включно.
уповноважені особи Клієнта	– посадові особи Клієнта, які мають право першого та другого підписів (згідно з картою зі зразками підписів) електронних розрахункових документів і доступу до Системи
Фонд	– Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
Фінансовий номер	номер мобільного телефону українського мобільного оператора зв'язку, зазначений Клієнтом при укладенні Договору та який використовується Банком для надання послуг Дистанційного обслуговування та Автентифікації Клієнта.
Чек	чек встановленого зразка, який автоматично друкується Платіжним пристроєм при проведенні операції з використанням Картки.
CVV2/CVC2-код	тризначний номер на зворотній стороні Платіжної картки на смузі для підпису після номеру Платіжної картки.
DCC (Dynamic Currency Conversion)	миттєва конвертація валюти, яка використовується закордонними продавцями (торговцями) для переведення суми операції з місцевої валюти в валюту країни, на території якої випущена картка.
NFC (Near Field Communication)	технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії, що дає можливість обміну даними між мобільними пристроями та безконтактними платіжними терміналами, що знаходяться на малих відстанях (до 10 см).
SMS-banking	послуга з дистанційного банківського обслуговування, яка надає можливість Клієнтам/Користувачам в будь-який час отримати інформацію про операції за рахунком з використанням номера мобільного телефону, що зареєстрований у Банку для отримання послуги SMS-banking у форматі SMS повідомлення.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до законодавства України.

Розділ I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1. На умовах укладеного між сторонами Договору банківського рахунку, Банк відкриває Клієнту поточний рахунок в національній або іноземній валюті для зберігання грошових коштів і здійснення обслуговування та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта і надає йому послуги за допомогою системи Інтернет-Банкінгу відповідно до умов цих Правил, Договору, вимог нормативно-правових актів Національного банку України та чинного законодавства України, на підставі діючих Тарифів Банку.

2. Банк забезпечує розрахунково-касове обслуговування Клієнта в операційний час, прийом та обробку розрахунково-касових документів Клієнта, наданих як на паперових носіях, так і в електронній формі за допомогою засобів системи Інтернет-Банкінгу, на бланках, форми яких затверджені Національним банком України та внутрішніми положеннями Банку, згідно форм що додаються до Правил, а Клієнт зобов'язується оплачувати послуги Банку згідно Тарифів Банку, діючих на момент проведення операції.

Розділ II. УМОВИ УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ. ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ І ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

3. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок на підставі Договору, письмової заяви про відкриття рахунку та документів, надання яких передбачене для відкриття рахунку нормативно-правовими актами Національного банку України та чинним законодавством України, включаючи документи щодо ідентифікації та верифікації Клієнта, встановлення кінцевих бенефіціарних власників Клієнта з істотною участю та контролерів, документів, що підтверджують повноваження особи, яка здійснює відкриття поточного рахунку, а також повноваження розпорядників рахунком.

4. Клієнт визначає вид і валюту рахунку.

Номер рахунку, інформація про вид і валюту зазначаються у Договорі.

Відкриття інших рахунків в подальшому, здійснюється шляхом укладення Сторонами окремого Договору.

Відкриття рахунку в іноземній валюті можливе тільки за умови попереднього відкриття рахунку в національній валюті для оплати послуг Банку згідно з Тарифами Банку. (Крім Клієнтів фізичних осіб).

Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта згідно з режимом відповідного рахунку та інших умов, встановлених законодавством та Договором.

5. Банк, у встановленому законодавством порядку, згідно з вимогами Податкового кодексу України, надсилає повідомлення до відповідного органу державної податкової служби про відкриття/закриття рахунку Клієнта.

6. Днем відкриття поточного рахунку Клієнта вважається дата, що зазначена Банком на заяві про відкриття цього рахунку в розділі «Відмітки банку».

7. Датою початку видаткових операцій по рахунку є дата однієї з подій, що настала першою: отримання Банком повідомлення-відповіді з відміткою про взяття рахунку на облік у контролюючому органі або реєстрації отримання Банком корінця повідомлення з відміткою про взяття рахунку на облік у контролюючому органі, або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою (відповідно до пункту 69.3 Податкового кодексу України). (Для Клієнтів фізичних осіб, які не зареєстровані як фізичні особи підприємці чи фізичні особи, які займаються незалежною професійною діяльністю – дата укладання Договору).

8. Документи, подані Клієнтом для відкриття рахунку, мають бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх подання Банку.

Банк за наявності підтвердженої інформації про те, що будь-який з поданих документів є не чинним, відмовляє Клієнту у відкритті рахунку.

9. Документи, подані для відкриття рахунку, які були видані на території іноземної держави, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено

законом або міжнародним договором України. Копії цих документів мають бути нотаріально засвідченими.

10. Ідентифікація Клієнта Банком не є обов'язковою, якщо Клієнт вже має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований та верифікований відповідно до вимог законодавства України.

11. Ідентифікаційні дані, отримані банком під час здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта, можуть використовуватися Банком під час отримання послуг, передбачених нормативно-правовим актом Національного банку з питань функціонування системи BankID.

12. Клієнт зобов'язаний сплачувати комісійну винагороду Банку за отримані згідно з цим Договором послуги, зокрема за операції з купівлі/продажу/обміну/переказу іноземної валюти, у розмірі та у строки відповідно до Тарифів Банку.

13. Розрахункові документи, заяви на купівлю/продаж/обмін/переказ іноземної валюти, купівлю/продаж банківських металів Клієнта приймаються протягом операційного часу, встановленого в Банку.

13.1. Розрахункові документи у національній валюті, отримані від Клієнта протягом операційного часу встановленого Банком, виконуються в день їх отримання; документи, що отримані від клієнта по закінченні операційного часу – виконуються наступним банківським днем. Як виключення, розрахункові документи у національній валюті, що отримані від Клієнта в післяопераційний час можуть бути виконані у цей самий день згідно з діючими Тарифами Банку за технічної можливості та на розсуд Банку.

13.2. Розрахункові документи в іноземній валюті, заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, заяви на купівлю/продаж банківських металів (Додатки № 7, № 8, № 9, № 10, № 11, № 12, № 13) приймаються протягом операційного часу, встановленого в Банку. Документи, отримані від Клієнта до 11.00, виконуються в день їх отримання, а документи, що отримані після 11.00 – виконуються наступним банківським днем. Платіжні інструкції в іноземній валюті приймаються протягом операційного дня. Платіжні інструкції в доларах США, євро отримані від Клієнта до 15:00 виконуються в день їх отримання. Платіжні інструкції в інших іноземних валютах виконуються в день отримання за умови отримання доручення банком до 11.30.

14. Клієнт доручає Банку самостійно списувати грошові кошти з його рахунку за обслуговування і надані послуги, зокрема за операції з купівлі/продажу/обміну/переказу іноземної валюти, згідно з діючими Тарифами Банку.

15. Клієнт доручає Банку здійснювати операції з продажу іноземної валюти без отримання від Клієнта заяви у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.

16. Розрахункові документи, отримані Банком на паперових носіях, що повертаються Банком невиконаними відповідно до законодавства України чи умов цих Правил, Клієнт (його уповноважена особа) може отримати у приміщенні Банку.

17. Помилково зараховані на рахунок Клієнта кошти повертаються Клієнтом в порядку, передбаченому чинним законодавством України і нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми положеннями Банку.

18. Відносини між Банком і Клієнтом, не урегульовані цими Правилами і Договором, вирішуються шляхом підписання окремих договорів чи договорів про внесення змін та доповнень до Договору та на підставі чинного законодавства.

2. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

19. Банк має право:

19.1. Використовувати кошти, які обліковуються на рахунку Клієнта, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

19.2. У разі оформлення Клієнтом розрахунково-касових документів з порушенням чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України мотивовано, з

посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повернути їх Клієнту без виконання не пізніше наступного робочого дня після їх отримання.

19.3. Виконувати розрахункові документи Клієнта відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку грошових коштів на рахунку Клієнта, якщо інше не встановлено Сторонами.

У разі відсутності або недостатності коштів на рахунку Клієнта на момент подання розрахункових документів до Банку, повертати розрахункові документи без виконання не пізніше наступного робочого дня з відміткою про причини повернення.

19.4. Відмовити Клієнту в обслуговуванні рахунку та/або у виконанні платіжних інструкцій, заяв на купівлю/продаж/обмін/переказ іноземної валюти, заяв на купівлю/продаж банківських металів та касовому обслуговуванні у випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України і цими Правилами, у тому числі, але не виключно, у випадках невідповідності операцій Клієнта вимогам валютного законодавства; законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення; законодавства, що регулює спеціальний режим використання рахунків; Закону України «Про платіжні послуги»; нормативних актів Національного банку України, що регламентують порядок здійснення операцій за рахунками клієнтів; у випадках ненадання на запит Банку інформації та/або документів, необхідних для вивчення та ідентифікації Клієнта; а також у зв'язку з необхідністю дотримання фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, та/або внутрішніми документами Банку.

19.5. Відмовити Клієнту у проведенні фінансової операції та повернути розрахункові документи Клієнту без виконання не пізніше наступного дня після їх отримання у разі, якщо на вимогу Банку Клієнт не надасть документи і відомості, що потрібні для з'ясування його особи, суті та мети проведення операцій, суті його діяльності, визначення його фінансового стану, або умисно подасть неправдиві відомості про себе.

19.6. Відмовити Клієнту у видачі готівки на різні потреби у разі:

19.6.1 Неподання Клієнтом, за один день до передбачених виплат, попередньої заявки, на отримання готівки в сумі, що перевищує 50000 (п'ятдесят тисяч) гривень або 1000 (одна тисяча) доларів США або 1000 (одна тисяча) Євро.

19.6.2 Неподання Клієнтом платіжних інструкцій на сплату податків і обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з отриманням готівки у випадках, передбачених чинним законодавством України та, зокрема, нормативними актами Національного банку України.

19.6.3. Заповнення чека з виправленнями та/або помилками.

19.6.4. Ненадання (відмови у наданні) Клієнтом підтвердних документів та відомостей на підставі яких здійснюються готівкові розрахунки.

19.7. Списувати з рахунку Клієнта плату за надані послуги, зокрема за операції з купівлі/продажу/обміну/переказу іноземної валюти, а також, утримувати комісійну винагороду Банку із суми коштів спрямованих на купівлю іноземної валюти, суми гривневого еквіваленту від продажу іноземної валюти, та інші суми, що належать до сплати Клієнтом за Договором згідно з Тарифами Банку або іншими договорами, що укладені між Банком та Клієнтом, в розмірах та в строки, передбачені зазначеними договорами.

19.8. Здійснювати примусове стягнення та договірне списання коштів з рахунку Клієнта без його розпорядження у випадках, передбачених чинним законодавством України, цими Правилами і Договором, в тому числі коштів в іноземній валюті, що підлягають обов'язковому продажу згідно чинного законодавства України (у разі неподання Клієнтом заяви у встановлений термін).

19.9. Списати з рахунку Клієнта кошти на користь неналежного платника за операцією Клієнта, якщо Банк помилково списав ці кошти з рахунку неналежного платника замість рахунку Клієнта, за погодженням Клієнта.

19.10. Не зараховувати на рахунок вхідні платежі в національній або іноземній валюті, якщо вони суперечать режиму рахунку, встановленому діючим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та у порядку договірною списання повертати зазначені платежі відправнику після їх зарахування на рахунок.

19.11. У разі ненадання Клієнтом до Банку документів, що потрібні останньому для здійснення валютного нагляду, Банк залишає за собою право без попередження Клієнта інформувати у випадках та в порядку, встановленому законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку, відповідні державні органи про порушення Клієнтом законодавства, пов'язаного з проведенням ним валютних операцій.

19.12. У разі виникнення обґрунтованої підозри ініціювання Клієнтом переказу без законних підстав (у разі помилкового списання/зарахування коштів, анулювання доручення уповноваженої особи на розпорядження рахунком тощо) надіслати (на паперовому або електронному носіях) вказівку банку, що обслуговує отримувача, зупинити зарахування суми переказу на рахунок отримувача. Якщо сума вже зарахована, заблокувати на строк до трьох робочих днів у національній валюті та до 30 робочих днів – у іноземній валюті, відповідну суму коштів на рахунку отримувача до з'ясування всіх обставин.

19.13. Зупиняти видаткові операції за рахунком Клієнта за рішенням уповноважених органів відповідно до законодавства України.

19.14. Самостійно встановлювати тарифи на обслуговування (комісійну винагороду за надані послуги).

19.15. Вносити зміни в Тарифи Банку, операційний день та операційний час Банку у визначеному цими Правилами порядку.

19.16. Витребувати/запросити/отримати від Клієнта документи і відомості, необхідні для здійснення заходів належної перевірки клієнта, ідентифікації та/або верифікації (в т. ч. встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників/контролерів), уточнення інформації про Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, підтвердні документи щодо готівкових розрахунків, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та актуалізації/уточнення інформації Банком щодо Клієнта для дотримання вимог FATCA.

19.17. Повернути без виконання заяву на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у разі відсутності в заяві обов'язкових реквізитів, визначених цими Правилами, недостатності коштів на рахунках Клієнта для здійснення операції та сплати комісійної винагороди Банку, а також, у разі якщо курс операції, визначений Клієнтом у заяві не відповідає курсу встановленому Банком на день проведення операції, в інших випадках, визначених умовами цих Правил та нормативно-правових актів, із зазначенням причини повернення на зворотній стороні паперової форми заяви, або засобами системи дистанційного обслуговування, якщо така заява надана в електронній формі.

19.18. Здійснювати операції з продажу іноземної валюти без отримання від Клієнта заяви у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.

19.19. Відкрити новий рахунок Клієнту, який уже має в Банку рахунок, і був ідентифікований та верифікований Банком, на підставі поданих Клієнтом за допомогою системи дистанційного обслуговування документів в електронній формі.

19.20. У випадку виникнення у Клієнта внутрішніх проблем і спорів (анулювання доручення довіреної особи тощо), які можуть вплинути на правильність здійснення банківських операцій, тимчасово припинити ці операції до повного вирішення зазначених проблем і надання Банку доказів про це.

19.21. На прохання Клієнта та у разі технічної можливості врахування коштів, що надходять на рахунок Клієнта протягом операційного дня (поточні надходження), здійснювати платежі з рахунку Клієнта того ж дня, за що стягується плата за строковість платежу згідно Тарифів Банку, діючих на момент такого платежу.

19.22. У виключних випадках виконувати розрахункові документи на списання коштів з рахунку Клієнта, що подані до Банку після операційного часу, в день їх подання.

19.23. Не здійснювати зарахування на рахунок грошових коштів, що надійшли за електронними розрахунковими документами, у випадку, якщо номер рахунку та код Клієнта, зазначені в електронному розрахунковому документі, не належать Клієнту. Відповідальність Банку щодо перевірки правильності заповнення реквізитів електронного розрахункового документа обмежується необхідністю здійснення перевірки лише тих реквізитів, які чітко визначені чинним законодавством України.

19.24. У разі невідповідності реквізитів Клієнта в електронному розрахунковому документі зарахувати кошти на рахунок «Кредитові суми до з'ясування», і якщо немає змоги встановити належного отримувача, або не надійшли уточнені дані від банку платника, то Банк не пізніше четвертого робочого дня у національній валюті та тридцяти одного робочого дня в іноземній валюті зобов'язаний повернути кошти банку, що обслуговує платника, із зазначенням причини повернення.

19.25. Надавати відомості стосовно Клієнта, Договору та цих Правил, що містять банківську таємницю, до органів державної влади, чи інших осіб, якщо це встановлено законодавством, а також прямим та непрямим акціонерам Банку, їх пов'язаним особам, юридичним та іншим професійним радникам Банку, аудиторам Банку. Клієнт цим надає свою безвідкличну згоду на вказане у цьому пункті Правил розкриття інформації, що становить банківську таємницю.

19.26. Зупинити видаткові операції за рахунком Клієнта у випадку порушення Клієнтом вимог, зазначених у п. 22.20 цих Правил, до моменту надання Клієнтом Банку інформації і документів зазначених у цьому пункті Правил, оформлених у відповідності до чинного законодавства України.

19.27. Відмовитися від встановлення/підтримання ділових відносин/укладання Договору (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у випадках, передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

19.28. Зупинити здійснення фінансової операції (фінансових операцій), у випадках та на строк, передбачені ст. 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

20. Клієнт має право:

20.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства, за винятком випадків примусового стягнення та договірних списання коштів, а також обмеження права розпорядження рахунком у випадках, встановлених законами України та нормативними актами Національного банку України.

20.2. Для здійснення розрахунків, в залежності від типу чи змісту операції, використовувати платіжні документи, визначені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку.

20.3. Отримувати готівкові кошти у межах попередньої касової заявки (у письмовій або усній формі) на отримання готівки і за умови наявності коштів на рахунку у випадках, передбачених законодавством України.

20.4. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та виконання інших обумовлених цими Правилами послуг в межах наявних на його рахунку коштів.

20.5. Здійснювати розрахункові операції за рахунком, купівлю/продаж/обмін/переказ іноземної валюти, використовуючи систему дистанційного обслуговування.

20.6. Для здійснення операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, Клієнт подає до Банку в паперовому або в електронному вигляді (у разі наявності такої можливості) заяву за встановленою Банком формою, яка має містити наступні обов'язкові реквізити:

- найменування та місцезнаходження Банку;
- найменування Клієнта, його ідентифікаційний номер, місцезнаходження;

- доручення на купівлю/продаж/обмін валюти;
- номер рахунку Клієнта для списання/зарахування коштів;
- підстави для купівлі іноземної валюти;
- цифрове значення курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або зазначити “за курсом банку”;
- термін дії заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, який не може перевищувати 30 календарних днів з дати вказаної у заяві;
- підпис уповноваженої особи (осіб) Клієнта відповідно до заявленого в Банку переліку уповноважених осіб та відбиток печатки (у разі її використання), або електронний підпис, у разі надання заяви засобами системи Інтернет-Банкінг.

20.7. Клієнт не подає до Банку заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження іноземної валюти продаються відповідно до встановлених вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

20.8. За власним бажанням зазначити в платіжній інструкції дату валютування, яка не може бути пізніше десяти календарних днів після складання платіжної інструкції, причому день складання не враховується.

20.9. Відкликати платіжний/розрахунковий документ, заяву на купівлю/продаж/обмін/переказ іноземної валюти шляхом подання в Банк листа про відкликання. Таке відкликання можливе лише при наявності технічної можливості Банку за умови, що лист про відкликання подається до настання дати валютування для платіжного доручення та за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку, пов'язаних з таким відкликанням. Відкликання електронного платіжного/розрахункового документа, заяви на купівлю/продаж/обмін/переказ іноземної валюти, наданих засобами системи дистанційного обслуговування, Клієнт може виконати самостійно, за допомогою клієнтського інтерфейсу системи дистанційного обслуговування. Платіжні інструкції відкликаються лише в повній сумі.

20.10. Користуватись послугами програми автоматичної розсилки СМС-повідомлень про зміну стану рахунку Клієнта, згідно окремо укладеного договору.

20.11. У разі потреби звернутися до Банку за отриманням дубліката виписки з рахунку.

21. Банк бере на себе зобов'язання:

21.1. Дотримуватися вимог законодавства України з питань відкриття та закриття рахунків.

21.2. Відкрити Клієнту рахунок протягом трьох робочих днів після надання Клієнтом всіх необхідних документів для відкриття рахунку, укладення договору банківського рахунку, та лише після ідентифікації і верифікації Клієнта згідно з нормативними актами Національного банку України.

21.3. Ідентифікувати Клієнта, який відкриває рахунок, а також осіб, уповноважених діяти від його імені, у порядку, установленому законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

21.4. З метою здійснення ідентифікації і верифікації Клієнта під час укладення Договору отримувати відомості, що містяться про Клієнта в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань та установчі документи Клієнта у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів. Банк отримує установчі документи Клієнта шляхом їх пошуку за кодом доступу, наданим/введеним представником Клієнта.

21.5. У разі наявності вмотивованої підозри щодо подання Клієнтом для відкриття рахунку підроблених документів або таких, що містять недостовірну інформацію, повідомляти про це органи внутрішніх справ і спеціально уповноважений орган виконавчої влади з питань фінансового моніторингу із зазначенням ідентифікаційних даних клієнта та/або паспортних даних особи, яка подає документи на відкриття цього рахунку.

21.6. За наявності підтвердженої інформації про те, що будь-який з поданих Клієнтом документів для відкриття рахунку є нечинним, відмовити Клієнту у відкритті рахунку.

21.7. При відкритті рахунку ознайомити Клієнта з Тарифами Банку.

21.8. Інформувати Клієнта про зміну Тарифів Банку у визначеному цими Правилами порядку.

21.9. Здійснювати приймання та видачу готівки на рахунок/з рахунку протягом робочого часу операційної каси Банку, відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку

21.10. Забезпечувати своєчасне зарахування та списання коштів на рахунок/з рахунку, при умові вірно вказаних реквізитів (для іноземної валюти – з урахуванням строків, визначених внутрішніми нормативними документами Банку).

21.11. Виконувати розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження до Банку, з урахуванням вимог законодавства про черговість виконання документів, на підставі яких здійснюється списання коштів, та виключно в межах залишку коштів на рахунку Клієнта.

21.12. Виконувати належним чином оформлені розрахункові документи (платіжні інструкції тощо), що надійшли до Банку протягом операційного часу в день їх надходження та в межах наявних на рахунку Клієнта коштів. Розрахункові документи, що надійшли після операційного часу, відмічаються штампом «Вечірня» та проводяться Банком наступного робочого дня, з врахуванням положень, передбачених Договором, цими Правилами та вимог законодавства.

21.13. Здійснювати платежі з рахунку Клієнта в межах залишків коштів на рахунку на початок операційного дня.

Банк може виконувати платіжні інструкції Клієнта з урахуванням сум, що надходять на його рахунки протягом операційного дня (поточні надходження).

21.14. Передавати Клієнту розрахункові документи, в тому числі електронні розрахункові документи, що підтверджують списання/зарахування коштів з/на рахунку Клієнта або підтверджують прийняття документів на інкасо, наступного дня після здійснення операції або прийняття документів на інкасо.

21.15. Щоденно формувати виписку з рахунку Клієнта, за умови наявності руху коштів по рахунку. У виписці відображається сума дебетових і кредитових оборотів за кожним виконаним документом.

Виписка по рахунку за певний період видається на письмовий запит Клієнта, у тому числі запит, надісланий засобами системи дистанційного обслуговування, з додаванням необхідних документів, відповідно до чинного законодавства України, але не раніше наступного робочого дня за днем проведення операцій за рахунком.

Виписка з особового рахунку Клієнта і документи до неї видаються особам, зазначеним у картці із зразками підписів Клієнта, або особі, уповноваженій Клієнтом на отримання виписки.

21.16. Не пізніше наступного робочого дня після здійснення операцій з переказу/купівлі/продажу/обміну іноземної валюти надати Клієнту інформацію щодо здійсненої операції.

21.17. Застосовуючи ризик-орієнтований підхід, забезпечити отримання від Клієнта підтвердних документів [такими документами можуть бути: закупівельний акт; закупівельна відомість; податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, кредитний договір; договір поставки; договір транспортування; договір зберігання)], на підставі яких здійснюються готівкові розрахунки.

21.18. Гарантувати таємницю операцій за рахунком Клієнта.

Без згоди Клієнта довідки третім особам з питань проведення операцій на рахунку можуть бути надані лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

21.19. Ідентифікувати та верифікувати нового розпорядника рахунком, якщо в процесі обслуговування Клієнт надає право розпорядження рахунком іншому представникові.

21.20. Надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства та порядку здійснення розрахунків.

21.21.1. Перевірити під час відкриття або закриття рахунку Клієнта фізичної особи наявність інформації про внесення такого Клієнта до Єдиного реєстру боржників.

Банк надсилає повідомлення у встановленому законодавством України порядку органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю про відкриття або закриття рахунку Клієнта - фізичної особи, внесеної до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.

21.21.2. Повідомити державного/приватного виконавця про відкриття рахунку Клієнта (крім Клієнтів фізичних осіб), якщо на кошти, що зберігаються на іншому рахунку цього Клієнта, державним/приватним виконавцем накладено публічне обтяження.

З метою забезпечення повідомлення державного/приватного виконавця Банк передає Клієнту письмове повідомлення про відкриття нового рахунку Клієнту та вимагає від Клієнта письмове підтвердження про отримання такого повідомлення державним/приватним виконавцем.

21.22. Відмовитися від встановлення/підтримання ділових відносин/укладання Договору (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у випадках, передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

21.23. Банк приймає від Клієнта платіжні інструкції або інші розрахункові документи на перерахування заробітної плати на рахунки працівників Клієнта, що відкриті в Банку, або грошовий чек на отримання заробітної плати в порядку, Визначеному законодавством України.

21.24. У разі відкриття/закриття рахунку політичній партії/місцевій організації політичної партії, подати в установленому законодавством України порядку повідомлення про відкриття/закриття рахунку політичної партії / місцевої організації політичної партії до Рахункової палати України та Національного агентства з питань запобігання корупції за формою, встановленою Національним банком України.

22. Клієнт бере на себе зобов'язання:

22.1. Дотримуватися вимог законодавства України з питань використання рахунку.

22.2. Подати до Банку для відкриття рахунку всі документи, що передбачені чинним законодавством України. Надавати на першу вимогу Банку та/або з власної ініціативи достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком належної перевірки, в тому числі процедур ідентифікації та верифікації Клієнта (його представника), в тому числі, актуалізації/уточнення інформації Банком щодо Клієнта, дотримання вимог FATCA, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу операцій Клієнта, а також функцій агента валютного нагляду. В разі якщо установчі документи Клієнта, що є юридичною особою оприлюднені на порталі електронних сервісів надавати Банку коди доступу для отримання Банком нової редакції установчих документів.

У випадках, коли Банку для проведення операцій та/або надання послуг за Договором необхідні будь-які документи та/ або інформація до моменту проведення такої операції та/або надання послуги, Клієнт зобов'язується надати до Банку всі необхідні на думку Банку документи/ інформацію не пізніше 3 (трьох) робочих днів до дати проведення Банком відповідної операції Клієнта, надання Клієнту відповідної послуги або в інших строк встановлений Банком. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення Клієнтом умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за Договором та/ або розірвати Договір.

Повноваження особи представника Клієнта на підписання Договору засвідчуються: для юридичних осіб – Статутом, або рішенням уповноваженого органу, або довіреністю; для відокремлених підрозділів, представництв, філій юридичних осіб – положенням про підрозділ/представництво/філію, а також/або рішенням уповноваженого органу та/або довіреністю; для фізичних осіб-підприємців – Витягом з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань; для фізичних осіб, що займаються незалежною професійною діяльністю - Свідоцтвом про право на зайняття нотаріальною діяльністю, Свідоцтвом про право на зайняття адвокатською діяльністю, Свідоцтвом про присвоєння кваліфікації судового експерта або іншим документом, що

засвідчує право фізичної особи займатися незалежною професійною діяльністю; для фізичних осіб – паспортом та довідкою про присвоєння індивідуального податкового номера (РНОКПП); для осіб, які діють на підставі договору про спільну діяльність без створення юридичної особи – договором про ведення спільної діяльності без створення юридичної особи.

22.3. При відкритті рахунку надавати Банку перелік осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта, та документи, що підтверджують повноваження цих осіб (подаються до Банку в паперовій формі) у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку), а саме оформляється картка із зразками підписів, яка завіряється уповноваженим працівником банку.

22.4. У разі зміни або доповнення осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком, Клієнт подає/надсилає до Банку оновлений перелік розпорядників рахунком та документи, що підтверджують їх повноваження.

22.5. Виконувати вимоги щодо організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що впроваджені в господарський оборот України, та встановлених правил ведення касових операцій.

22.6. У відповідності з чинним законодавством України узгоджувати з Банком строки здавання готівкової виручки (готівки) до каси Банку.

22.7. Виходячи з технічних можливостей (своїх та Банку), подавати до Банку розрахункові документи як на паперових носіях, так і у вигляді електронних розрахункових документів.

22.8. Подавати в Банк розрахункові документи на переказ грошей особисто, або через уповноважену ним особу, яка діє на підставі довіреності.

22.9. Для своєчасного одержання суми готівки у сумі, що перевищує 50000 (п'ятдесят тисяч) гривень або 1000 (одна тисяча) доларів США або 1000 (одна тисяча) Євро, надавати до Банку попередню заявку про необхідну суму готівкових коштів не пізніше ніж за один день до передбачених виплат.

22.10. Не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за рахунком.

22.11. Повідомляти Банк про зарахування на рахунок Клієнта коштів, що йому не належать і протягом трьох робочих днів з дня надходження коштів або з дня надходження від Банку повідомлення про здійснення помилкового переказу, повернути помилково зараховані кошти шляхом подання до Банку платіжної інструкції на перерахування коштів власнику.

22.12. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги, зокрема за операції з купівлі/продажу/обміну/переказу іноземної валюти, у відповідності з діючими на момент виконання операції і надання послуги Тарифами Банку, відшкодовувати суми комісій іноземних банків, сплачених Банком зазначеним банкам під час забезпечення розрахунків Клієнта в іноземній валюті.

22.13. Якщо Клієнт не надав Банку підтвердження залишку коштів на рахунку станом на 01 січня, залишок вважається підтвердженим.

22.14. Виконувати всі вимоги Банку стосовно питань правомірності здійснення розрахунково-касових операцій та надавати Банку інформацію, необхідну для складання Банком звітності відповідно до вимог Національного банку України та відповідних контролюючих органів, а також іншу інформацію відповідно до вимог чинного законодавства України та умов Договору.

22.15. Під час укладення Договору та на вимогу Банку, під час проведення заходів належної перевірки клієнта, надати заповнений Опитувальник засвідчений підписом керівника (особою, уповноваженою на підписання) та скріплений печаткою Клієнта (за наявності печатки).

22.16. Протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня внесення будь-яких змін до установчих та/або інших документів Клієнта юридичної особи, зміни назви, зміни свого місцезнаходження, змін у складі керівництва, змін у складі осіб, які мають право першого чи

другого підпису, відомостей про зміну інформації, що надавалася Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), інших відомостей, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про суб'єктів господарювання (у тому числі установчих документів юридичних осіб), інформувати Банк про такі зміни шляхом надсилання Банку листа/заповнення форми Опитувальника, зразок якого можливо отримати від працівників Банку/з офіційної сторінки Банку в мережі Інтернет <http://www.atcominvestbank.com> та надавати відповідні документи або належним чином засвідчені їх копії. Зобов'язання Клієнта вважається виконаним в день отримання Банком документального підтвердження настання вказаних змін.

22.17. Протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня внесення будь-яких змін до установчих, реєстраційних та/або інших документів Клієнта фізичної особи-підприємця, в тому числі відомостей, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про суб'єктів господарювання, інформувати Банк про такі зміни шляхом надсилання Банку листа/заповнення форми Опитувальника, зразок якого можливо отримати від працівників Банку/з офіційної сторінки Банку в мережі Інтернет <http://www.atcominvestbank.com> та надавати відповідні документи або належним чином засвідчені їх копії. Зобов'язання Клієнта вважається виконаним в день отримання Банком документального підтвердження настання вказаних змін.

22.18. Для Клієнтів фізичних осіб: у випадку зміни адреси місця реєстрації або свого фактичного місця проживання, протягом п'яти робочих днів з дня настання зміни, письмово повідомити Банк про таку зміну із зазначенням нової адреси; у той же строк, повідомити Банк самостійно та на запит Банку про будь-яку зміну інформації, що надавалася під час укладення Договору, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих до Банку документів тощо, шляхом надсилання Банку листа/заповнення форми Опитувальника, зразок якого можливо отримати від працівників Банку/з офіційної сторінки Банку в мережі Інтернет <http://www.atcominvestbank.com>. Зобов'язання Клієнта вважається виконаним в день отримання Банком документального підтвердження настання вказаних змін.

22.19. У випадку зміни вимог Національного банку України щодо документів, необхідних для відкриття й проведення операцій за рахунком, протягом одного місяця надати запитувані Банком документи чи інформацію.

22.20. В межах, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми нормативними документами Банку, надавати Банку контракти, довідки, митні декларації та будь-які інші необхідні Банку документи та інформацію для здійснення Банком валютного нагляду та інших покладених на Банк у відповідності з чинним законодавством України функцій контролю. Документи, що подаються Клієнтом до Банку, мають бути оформлені відповідно до чинного законодавства України.

22.21. Надати на запит Банку (п.19.16) всі документи/ відомості/ інформацію для уточнення ідентифікаційних даних, з'ясування суті фінансових операцій, діяльності та фінансового стану, підтвердні документи на підставі яких здійснюються готівкові розрахунки.

22.22. При відкритті нового рахунку у Банку, у разі, якщо на кошти Клієнта, що зберігаються на іншому рахунку, державним/приватним виконавцем накладено публічне обтяження, у встановленому порядку отримати у Банку письмове повідомлення про відкриття нового рахунку, яке передати державному/приватному виконавцю, що наклав обтяження, та передати до Банку документи, що підтверджують отримання державним/приватним виконавцем повідомлення про відкриття нового рахунку.

23. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з рахунку на користь Банку за заборгованістю Клієнта перед Банком за іншими договорами. Банк має право на договірне списання коштів з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку для виконання боргових зобов'язань за Договором чи за будь-яким іншим борговим зобов'язанням Клієнта перед Банком, а також суми плати (комісій, заборгованості), зокрема, за операції з купівлі/продажу/обміну/переказу іноземної валюти, згідно діючих Тарифів Банку, несанкціонованих овердрафтів та нарахованих на них процентів. Таке доручення (на

договірне списання передбачене цим пунктом Правил) підлягає виконанню Банком за умови настання строку чи терміну виконання боргових зобов'язань Клієнта перед Банком в сумі, що дорівнює сумі боргових зобов'язань Клієнта перед Банком. Здійснюючи на підставі Договору та цих Правил договірне списання коштів з рахунку Клієнта, Банк оформлює відповідний меморіальний ордер.

23.1. Уклавши з Банком відповідний Договір, Клієнт надає свою згоду (дозвіл) Банку на:

23.1.1. вчинення Банком, як володільцем бази персональних даних наступних дій (заходів) з персональними даними (надалі - ПД) Клієнта та Представника (у разі наявності):

проводити їх обробку, зокрема: збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання (упродовж необмеженого строку), адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, відповідно до сформульованої нижче мети обробки ПД;

знищувати ПД, у разі прийняття такого рішення Банком;

передавати ПД іноземним суб'єктам відносин, що пов'язані з ПД;

обробляти ПД стосовно Клієнта та Представника (за наявності), отримані від іншого банку, якщо

розкривати інформацію, власником якої є Клієнт та/або Представник (за наявності), що містить банківську таємницю в обсязі тотожному обсягу ПД.

укладення від імені Банку правочинів, предметом яких є ПД Клієнта та Представника (за наявності) з метою передачі та обробки ПД. Клієнт та Представник (за наявності) погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта та/або Представника (за наявності) про такий правочин та дії з ПД Клієнта та/або Представника (за наявності);

обробку персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Метою обробки ПД є: здійснення банківської та іншої статутної діяльності; забезпечення відносин у сфері економічних, фінансових послуг; відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, страхування; адміністративно-правових та інших відносин, що регулюються Статутом, внутрішніми нормативними документами Банку, а також інших нормативно-правових актів України. Обсяг ПД: інформація, вказана в документах, що подані Клієнтом та Представником (за наявності), на виконання вимог чинного законодавства, добровільно та /або отримана Банком з інших загальнодоступних джерел, та може знадобитися Банку у зв'язку із реалізацією мети обробки ПД. Факт укладення Клієнтом (в тому числі через Представника) відповідного Договору, підтверджує відсутність застережень у Клієнта та Представника (за наявності) стосовно обмеження права на обробку ПД. Клієнт та Представник (за наявності) вважаються повідомлений Банком, в письмовій формі, про включення ПД Клієнта та Представника (за наявності) до Банку з метою викладеною в цих Правилах, а також про права Клієнта та Представника (за наявності), визначені Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким ПД Клієнта та Представника (за наявності) надаються, для виконання мети обробки ПД.

23.1.2. збирати інформацію про особу Клієнта та його фінансовий стан у третіх осіб, в тому числі тих, які пов'язані із Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосункам в соціальному побуті Клієнта. Клієнт надає згоду Банку здійснювати перевірку, збирання, зберігання, використання та поширення через ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, 3-й поверх, ТОВ «Українське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою, 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д, ПрАТ «Міжнародне бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою Україна, м. Київ, пр. Перемоги, б. 65, оф. 306 та будь-які інші бюро кредитних історій, інформації про Клієнта та його кредитні історії, а також на доступ і отримання інформації з кредитних історій Клієнта (кредитних звітів) у вищевказаних бюро кредитних історій в обсягах та в порядку, передбаченому Законом

України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та іншими нормативно - правовими актами.

23.1.3. передачу Банком до Кредитного реєстру Національного банку України, інформації про кредитну операцію, передбачену умовами відповідного Договору, укладеного між Банком та Клієнтом, в порядку, обсязі та з підстав, визначених Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України;

23.1.4. надання Банку інформації та документів про власний статус податкового резидентства, а також іншу інформацію і документи, необхідні для виконання Банком функцій фінансового агента, на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, зокрема заповнених/оформлених, відповідно до вимог податкової служби США, форм W-8 або W-9, з метою належного виконання вимог Закону FATCA;

23.1.5. надання до Банку інформації про зміну свого податкового статусу протягом 10 робочих від дати настання таких змін, із заповненням/оформленням, відповідно до вимог податкової служби США, форм W-8 або W-9, з метою належного виконання вимог Закону FATCA. У випадку ненадання запитованої інформації та/або документів Клієнтом протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту, надісланого Банком, з вимогою про надання пояснень та інформації щодо перевірки статусу податкового резидентства Клієнта, або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри Банку про наявність статусу податкового резидентства іншої країни, або надання Клієнтом недостовірної інформації щодо статусу податкового резидентства, Банк може припинити визначені Договором послуг правовідносини;

23.1.6. надання Банку інформації про володіння Клієнтом - резидентом України часткою в іноземній юридичній особі (контрольованою іноземною компанією);

23.1.7. надання до Банку письмової інформації про набуття ним/бенефіціаром права володіти часткою в іноземних компаніях (контрольована іноземна компанія) протягом 10-ти робочих днів з дати набуття такого права.

23.1.8. у випадках звернення банків-нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку-нерезиденту запитовану ним інформацію та/або копії документів;

23.1.9. розкриття відомостей, які відносяться до банківської таємниці, здійснюються Банком у суворій відповідності до законодавства України.

23.1.10. розкриття відомостей, які стосуються Клієнта та згідно з законодавством України відносяться до банківської таємниці у випадках, передбачених чинним законодавством України;

23.1.11. надання на вимогу Банку інформації та документів, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта (Представника клієнта) на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

23.1.12. розкриття відомостей, які стосуються Клієнта та згідно з законодавством України відносяться до банківської таємниці. Згода стосується розкриття банківської таємниці партнерам Банку та іншим третім особам, у тому числі агентствам зі збирання дебіторської заборгованості, в обсязі, необхідному для виконання ними та Банком своїх функцій, у тому числі з метою виконання умов Правил;

23.1.13. розкриття відомостей, які стосуються Клієнта-резидента України, якщо Банк виявив факти, що свідчать про володіння Клієнтом - резидентом України часткою в

іноземній юридичній особі (контрольованою іноземною компанією), Банк надсилає повідомлення про це центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику.

23.1.14. розкриття відомостей, які стосуються Клієнта та згідно з законодавством України відносяться до банківської таємниці, у випадках виникнення такого права у Обтяжувача майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку Клієнта, з підстав передбачених Законом України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень».

23.1.15. надання іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

3. ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ ЕЛЕКТРОННОЇ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ

24. Електронна система Інтернет - Банкінг використовується з метою дистанційного, через Інтернет, обміну інформацією Клієнта з Банком щодо управління і обслуговування рахунку: здійснення платіжних операцій, отримання банківських послуг, проведення валютних операцій, отримання інформації щодо проведених операцій за рахунком; формування та надсилання до Банку електронних документів (в тому числі заяв, запитів), отримання електронних документів та повідомлень від Банку, обміну інформацією з банком тощо.

25. Для підключення та використання системи дистанційного обслуговування Клієнт (крім Клієнта фізичної особи) має подати заяву на підключення до системи Інтернет-банкінгу на паперовому носії за підписом уповноваженої особи (Додаток № 2 до Правил, форма розміщена на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет <http://www.atcominvestbank.com>), самостійно здійснити первинну реєстрацію в Системі, згенерувати ключі електронного цифрового підпису посадових осіб, оформити сертифікати відкритих ключів із визначенням повноважень посадових осіб та надати ці сертифікати до Банку.

Банк після отримання заяви, оплати послуг підключення системи Інтернет-Банкінгу, отримання сертифікатів ключів активує та налаштовує облікові записи Клієнта та його посадових осіб в Системі.

Обслуговування Клієнта в Системі розпочинається з моменту сертифікації ключів електронно-цифрового підпису. Для підтвердження впровадження послуги дистанційного обслуговування Клієнт надає до Банку Акт впровадження (Додаток № 5 до Правил).

26. Клієнт здійснює користування Системою відповідно до вимог інформаційної безпеки, що викладені в Інструкції (Додаток № 1 до Правил).

27. Система використовується для таких розрахункових документів: платіжних інструкцій, заяв про купівлю іноземної валюти, заяв про продаж іноземної валюти. Не дозволяється формування розрахункових документів в електронному вигляді на підставі розрахункових документів, які мають додатки (реєстр розрахункових чеків, реєстр документів за акредитивом), а також формування Клієнтом розрахункових документів в електронному вигляді на підставі платіжних інструкцій на примусове списання (стягнення) коштів. Ці платіжні інструкції надсилаються Клієнтом до Банку на паперових носіях у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

28. Електронні розрахункові документи, передані за допомогою Системи розглядаються як такі, що мають юридичну силу нарівні з паперовими розрахунковими документами.

29. Банк надає додаткову послугу дистанційного обслуговування рахунків в системі Інтернет-Банкінгу за допомогою смартфона (або іншого мобільного пристрою) Клієнта на базі операційних систем Android та iOS. Перелік версій операційних систем, що підтримують програмне забезпечення Смартфон-Банкінгу визначається розробником програмного забезпечення Смартфон-Банкінгу.

30. До послуги Смартфон-Банкінгу можуть бути підключені лише посадові особи Клієнта, що зареєстровані в системі Інтернет-Банкінгу.

31. Послуга Смартфон-Банкінгу включає до себе додаткову функцію встановлення лімітів на суми платежів, понад яких необхідно буде їх підтвердження посадовою особою Клієнта (механізм акцептування). Активація функції акцептування виконується Банком на підставі наданого Клієнтом сертифікату ключа посадової особи Клієнта з інформацією у п.10.Примітки «Для акцептування» Додатку № 6 до Правил. Ліміти на суму окремого платежу або на суму платежів за один операційний день Клієнт встановлює самостійно.

32. Відключення функції акцептування виконується Банком за заявою Клієнта, складеною у довільній формі, із зазначенням конкретної посадової особи Клієнта, для якої припиняється дія цієї функції.

33. Послуга Смартфон-Банкінгу, що надається АТ «КОМІНВЕСТБАНК» може використовуватись на смартфоні (або іншому мобільному пристрої) Клієнта одночасно з аналогічними послугами інших банків.

34. Для забезпечення обслуговування Клієнта:

34.1. Банк зобов'язаний:

34.1.1. Після оплати Клієнтом вартості реєстрації та підключення до Системи забезпечити його реєстрацію в Системі шляхом сертифікації ключів електронно-цифрового підпису, налаштувати облікові записи Клієнта та його посадових осіб в Системі відповідно до визначених у сертифікатах повноважень.

34.1.2. На вимогу Клієнта провести інструктаж уповноважених осіб Клієнта щодо правил користування Системою.

34.1.3. Приймати до виконання електронні розрахункові документи, оформлені та надані Клієнтом відповідно до Інструкції та чинного законодавства України.

34.1.4. За допомогою Системи надавати Клієнту інформацію про рух грошових коштів за його рахунком.

34.1.5. Здійснювати розрахункові операції у межах залишку на рахунку Клієнта відповідно до норм чинного законодавства України. У разі, якщо між Банком та Клієнтом укладено відповідний договір, розрахункові операції на рахунку Клієнта проводити також в межах встановленого ліміту овердрафту.

34.1.6. Супроводжувати Систему: вести протоколи обміну інформацією, здійснювати її архівацію тощо згідно з прийнятою у Банку технологією та вимогами Національного банку України.

34.1.7. У разі зміни вимог до умов та порядку користування Системою, не пізніше ніж за 10 (десять) робочих днів до набрання чинності новими правилами, письмово сповістити про це Клієнта через обмін повідомленнями Системи. У разі, якщо Клієнт не надасть письмових заперечень з приводу нових умов та правил користування Системою, вони вважаються прийнятними для обох Сторін та набувають чинності з дати, зазначеної в письмовому повідомленні.

34.2. Банк має право:

34.2.1. Повертати без виконання електронні розрахункові документи, які за формою та/або змістом не відповідають вимогам Інструкції та/або чинного законодавства України.

34.2.2. Контролювати виконання умов Договору уповноваженими особами Клієнта щодо умов експлуатації Системи.

34.2.3. Здійснювати модернізацію Системи та/або впроваджувати її більш досконалі версії.

34.2.4. Якщо Клієнт не погодиться зі зміненими правилами (п.34.1.7), про що повідомить Банк в письмовій формі, достроково припинити дію Договору в порядку, визначеному Правилами.

34.2.5. Здійснювати періодичні перевірки Клієнта щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту.

35. Для користування Системою Клієнт зобов'язаний:

35.1. Сплачувати послуги Банку за Договором в строки та розмірах згідно з Тарифами Банку в порядку, визначеному цими Правилами і Договором.

35.2. Забезпечити зі свого боку захист програмного середовища Системи від загроз несанкціонованого доступу, зараження комп'ютерними вірусами, компрометації конфіденційної інформації тощо.

35.3. Забезпечити умови надійного зберігання носіїв ключової інформації, що містять чинні ключі електронного цифрового підпису з метою унеможливлення їх компрометації, псування, втрати або використання не уповноваженими особами Клієнта згідно Інструкції.

35.4. Суворо дотримуватись встановленої Банком процедури генерації та оновлення ключів електронного цифрового підпису згідно Інструкції.

35.5. Вчасно надавати Банку відомості про зміни у складі уповноважених осіб для заміни засобів захисту Системи (паролів, електронних цифрових підписів тощо).

35.6. У разі підозри на несанкціонований доступ до засобів захисту інформації, компрометацію ключової інформації тощо, терміново довести це до відома Банку для здійснення позапланової заміни ключів, шифрування тощо.

35.7. З метою проведення розрахункових операцій надавати Банку електронні розрахункові документи, оформлені відповідно до чинного законодавства та інструкцій Національного банку України.

35.8. Щоденно аналізувати всі повідомлення про прийняті і неприйняті Банком електронні розрахункові документи та іншу службову інформацію і негайно повідомляти Банк про випадки помилково зарахованих (перерахованих) коштів.

35.9. Забезпечувати збереження «блокувального слова» та не розголошувати його не уповноваженим особам.

36. Клієнт має право:

36.1. Вимагати від Банку виконання електронних розрахункових документів згідно з умовами цих Правил і Договору.

37. Умови та порядок здійснення операцій:

37.1. Банк приймає електронні розрахункові документи та здійснює їх обробку в межах операційного часу протягом того Робочого дня, в який ці документи надійшли до Банку. У разі надходження розрахункових документів після закінчення операційного часу, Банк приймає такі документи до виконання наступного робочого дня, якщо інше не передбачено Договором.

37.2. Якщо під час звірки, здійсненої на виконання вимог п.35.8 цих Правил виявлені розбіжності з електронними розрахунковими документами, що надійшли до Банку, Клієнт негайно направляє до Банку свої вмотивовані зауваження.

37.3. Банк надає Клієнту можливість отримувати протягом робочого дня:

- поточні виписки по рахунку (рахункам);
- підсумкові виписки по рахунку (рахункам);
- квитанції про отримані розрахункові документи;
- реєстри розрахункових документів, прийнятих каналами зв'язку та проведених Банком;
- інші повідомлення інформаційного характеру.

37.4. Клієнт відповідає за достовірність, правомірність та законність інформації, переданої за допомогою Системи.

37.5. Банк рекомендує використовувати захищені апаратні носії (НКІ) для зберігання інформації щодо електронних ключів електронного цифрового підпису.

Банк надає Клієнту необхідну кількість апаратних НКІ (токенів) (за актом), а також забезпечує сертифікацію та адміністрування таємних ключів, що були згенеровані Клієнтом на апаратні НКІ.

37.6. Таємні ключі посадових осіб Клієнта записуються на НКІ за рішенням Клієнта. У випадку відмови від використання токенів клієнт підписує Заяву про відмову від використання апаратно-технічних засобів захисту інформації (Додаток № 4 до Правил).

37.7. У разі використання послуги Смартфон-Банкінгу носієм ключа електронного цифрового підпису є смартфон (або іншій мобільний пристрій) Клієнта.

37.8. Посадові особи Клієнта самостійно та особисто встановлюють засобами Системи коди доступу до апаратного НКІ та розблокування апаратного НКІ. Коди доступу та

розблокування апаратного НКІ є конфіденційною інформацією Клієнта та не повідомляються працівникам Банку.

37.9. Клієнт забезпечує підключення та використання апаратного НКІ тільки під час сеансів роботи з Системою, а також забезпечує нерозголошення кодів доступу та розблокування апаратного НКІ не уповноваженим особам.

37.10. Для оперативного вирішення поточних питань супроводження системи відповідальними працівниками Банку при спілкуванні з Клієнтом телефонним зв'язком використовується спрощена процедура ідентифікації Клієнта за «блокувальним словом».

37.11. Перелік операцій, що можуть бути ініційовані Клієнтом після позитивної ідентифікації за «блокувальним словом»:

- тимчасове блокування/розблокування облікового запису Клієнта в системі Інтернет-Банкінгу;
- тимчасове блокування/розблокування облікових записів посадових осіб Клієнта в системі Інтернет-Банкінгу;
- тимчасове блокування/розблокування сертифікатів таємних ключів посадових осіб Клієнта в системі Інтернет-Банкінгу;
- скорочення терміну дії сертифікатів таємних ключів посадових осіб Клієнта в системі Інтернет-Банкінгу;
- подовження терміну дії сертифікатів таємних ключів посадових осіб Клієнта в системі Інтернет-Банкінгу на строк до 35 днів.

37.12. За допомогою послуги Смартфон-Банкінгу Банк надає Клієнту можливість:

- створювати та направляти до Банку платіжні інструкції (у національній валюті);
- контролювати всі рахунки, що підключені до системи Інтернет-Банкінгу, отримувати по ним виписки та інформацію про залишки;
- контролювати платежі та встановлювати ліміти на суми платежів, понад які необхідно буде їх підтвердження посадовою особою Клієнта (механізм акцептування).

4. ТАРИФИ БАНКУ. ОПЕРАЦІЙНИЙ ЧАС.

38. За відкриття рахунку та виконання Банком операцій за рахунком Клієнта останній сплачує Банку плату, розмір та строк оплати якої встановлений в Тарифах Банку, що чинні на день здійснення Клієнтом операцій за рахунком.

39. Тарифи Банку, операційний час, операційний день Банку встановлюються Банком самостійно і відображаються у його внутрішніх документах. Тарифи Банку, операційний час, операційний день Банку протягом дії Договору можуть змінюватись Банком, про що Клієнт надає згоду, уклавши Договір.

Рішення Банку про зміну Тарифів Банку та/або операційного часу та/або операційного дня оприлюднюється шляхом розміщення на інформаційному стенді в приміщенні Банку та на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет <http://www.atcominvestbank.com>.

Зміни до Тарифів Банку та/або операційного часу та/або операційного дня набувають чинності через 10 днів після їх оприлюднення. При цьому будь-яких додаткових договорів до Договору Сторони не укладають.

У випадку незгоди зі змінами Тарифів Банку та/або операційного часу та/або операційного дня або неотримання від Клієнта письмової заяви, настають правові наслідки передбачені п.42 цих Правил. При цьому, Клієнт погоджується та зобов'язується відслідковувати зміну тривалості операційного часу та/або зміну Тарифів Банку та/або операційного дня і не може посилається на те, що не був повідомлений про такі зміни внаслідок невиконання ним такого обов'язку.

Інформація про зміну Тарифів Банку та/або операційного часу може бути розміщена Банком також шляхом внесення відповідної інформації у виписку з рахунку.

40. Підписавши Договір Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та погоджується з Тарифами Банку, операційним днем та операційним часом, які діяли на день укладення Договору і зобов'язується своєчасно та в повному обсязі оплачувати послуги Банку згідно нових тарифів, що будуть йому доведені до відома у порядку визначеному п.39 цих Правил.

41. Клієнт не звільняється від оплати послуг Банку за новими тарифами у разі, якщо він не ознайомився або не мав змоги ознайомитися з новими Тарифами Банку, що були змінені Банком під час дії Договору, при умові належного виконання Банком п.39 цих Правил.

42. Сторони погоджуються, що:

- у разі незгоди Клієнта зі зміною Тарифів Банку та якщо Клієнт письмово сповістить Банк про це до введення в дію нових Тарифів Банку, Договір вважається розірваним з дати введення в дію нових Тарифів Банку. Клієнт, у разі наявності коштів на рахунку, зобов'язаний у цей же строк надати Банку доручення на перерахування залишку коштів. Рахунок закривається Банком на наступний операційний день після проведення останньої операції по рахунку;

- у випадку неотримання відповіді від Клієнта до початку введення та застосування нових тарифів, нові тарифи вважаються узгодженими Клієнтом та набувають чинності в день їх введення Банком.

43. За користування Банком залишками грошових коштів на рахунку Клієнта Банк, згідно Тарифів Банку, може нараховувати проценти. Проценти сплачуються Банком щомісячно, в останній робочий день місяця, а в разі закриття рахунку, в робочий день Банку, який передує дню закриття рахунку. Розмір процентної ставки по оплаті залишку грошових коштів на рахунку визначається рішенням тарифного комітету .

5. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

44. Клієнт самостійно обирає форми розрахунків передбачені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами Національного банку України.

Такі форми розрахунків, як акредитивна, вексельна форма розрахунків, розрахунки за допомогою платіжних карток застосовуються на підставі окремих договорів.

45. Клієнт може подавати до Банку розрахункові документи як у паперовій формі, так і в формі електронного розрахункового документа за допомогою системи Інтернет-Банкінгу.

46. Нарахування доходів за розрахункове та касове обслуговування Клієнта Банк здійснює у відповідності з Тарифами Банку.

47. Інформація про операції здійснені Клієнтом за рахунком відображається у виписці по рахунку, яку Клієнт отримує безпосередньо в Банку або за допомогою системи Інтернет-Банкінгу.

48. Клієнт сплачує Банку за відкриття, закриття чи переоформлення рахунку, за оформлення чекової книжки, за послуги з розрахунково-касового обслуговування, за інкасування розрахункових документів, чеків, векселів, послуги з приймання готівкових коштів (платежів, виторгу) та інші послуги у відповідності з Тарифами Банку.

Клієнт здійснює оплату не пізніше дня, наступного за днем надання Банком відповідної послуги або в окремих випадках – попередньо. Плата здійснюється на підставі платіжної інструкції Клієнта.

Підтвердженням оплати Клієнтом послуг, наданих Банком з розрахунково-касового обслуговування рахунку, є виписка по рахунку.

49. Вартість послуг по підключенню, реєстрації, супроводженню та обслуговуванню Клієнта в Системі, строки та порядок оплати тощо визначаються Тарифами Банку.

50. Підписуючи Договір Клієнт надає Банку право на самостійне проведення договірною списання коштів з рахунку Клієнта відкритого у Банку на користь Банку в оплату послуг за Договором, зокрема за операції з купівлі/продажу/обміну/переказу іноземної валюти.

51. Комісія за переказ коштів з рахунку списується за окремим платіжним документом одночасно зі здійсненням платежу та відображається у виписці за рахунком у загальній сумі комісій, стягнутих за операційний день.

52. Банк має право припинити надання Клієнту послуг з розрахунково-касового обслуговування у випадку, якщо Клієнт повністю не розрахувався за надані Банком послуги за попередній місяць.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

53. За невиконання, неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність встановлену нормами чинного законодавства України, умовами Правил і Договору.

54. За несвоєчасне (пізніше наступного дня після отримання відповідного документа) чи помилкове списання з вини Банку суми з рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне чи помилкове зарахування суми, яка належить власнику рахунку, якщо це потягло за собою збитки, Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від несвоєчасно або помилково зарахованої (списаної) суми за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми переказу.

55. Клієнт за неповідомлення Банку про помилково зараховані на його рахунок кошти протягом 3-х днів після отримання виписки з рахунку, та/або неперерахування помилково зарахованих на його рахунок коштів протягом трьох робочих днів від дати надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу, сплачує Банку пеню в розмірі облікової ставки Національного банку України, що діяла у період за який сплачується пеня, від суми помилкового переказу за кожний день починаючи від дати здійснення помилкового переказу до дня повернення грошей включно, але не більше 10 відсотків суми переказу.

56. Банк несе відповідальність за несвоєчасне списання/зарахування коштів з рахунку/на рахунок Клієнта згідно з чинним законодавством.

57. Банк не несе відповідальності, якщо помилкове зарахування/списання грошових коштів з рахунку Клієнта відбулося з вини Клієнта або його контрагентів.

58. Банк не несе відповідальності за своєчасність подання Клієнтом розрахункового документа на повернення помилково зарахованих на його рахунок коштів.

59. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок порушення Клієнтом умов Договору та цих Правил, у тому числі внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом платіжних документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чи в разі відсутності коштів на рахунку Клієнта.

60. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України, а також за повноту і правильність розрахунків Клієнта з юридичними та фізичними особами.

61. Банк не несе відповідальності за неможливість виконати заяву Клієнта про продаж (або, відповідно, про купівлю) іноземної валюти внаслідок відсутності достатнього попиту на іноземну валюту (відповідно, пропозиції іноземної валюти) на міжбанківському валютному ринку України.

62. Банк не несе відповідальності за невиконання електронних розрахункових документів у разі невідповідності електронних розрахункових документів вимогам чинного законодавства України.

63. Банк не несе відповідальності за невиконання електронних розрахункових документів, наданих за допомогою Системи у випадку будь-яких несанкціонованих змін або модифікацій Системи, компрометації ключової інформації тощо, зроблених Клієнтом або третіми особами з вини Клієнта.

64. Банк не несе відповідальності за операції, що були проведені за допомогою Системи особами, які не мали на те належних повноважень, або якщо Клієнт завчасно не повідомив Банк про зміну уповноважених осіб Клієнта.

Повідомленням вважається направлення Клієнтом Банку інформації про призначення/перепризначення уповноважених осіб Клієнта.

65. Банк не несе відповідальності за збитки Клієнта, які виникли внаслідок невиконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації, що викладені в пунктах 35.2-35.6, 35.8 і 35.9 Правил.

66. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів платіжного/розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів банків, суми податку на додану вартість, кодів бюджетної класифікації, несе посадова особа Клієнта, яка

оформила цей документ і подала його до Банку. При невідповідності реквізитів Банк не несе відповідальність за проходження платежу.

67. Клієнт несе відповідальність за своєчасність ознайомлення зі змінами операційного часу, операційного дня і змінами Тарифів Банку.

68. У разі несвоєчасної оплати наданих Банком послуг або незабезпечення Банку можливості здійснити договірне списання в строки, визначені Правилами, Клієнт сплачує на користь Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період за який сплачується пеня, від несвоєчасно сплаченої/несплаченої суми за кожний день невиконання зобов'язання.

69. Клієнт несе всі можливі ризики та збитки, пов'язані з несвоєчасним та/або неналежним наданням в Банк документів, що підтверджують зміну представників Клієнта та/або зміну їх повноважень, а також іншої інформації та документів, що пов'язані з укладенням та виконанням Договору.

70. У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх обов'язків згідно даного договору, що завдало збитки для Банку, Клієнт несе матеріальну відповідальність у повному обсязі розміру завданих збитків, а також, за рішенням суду, відшкодовує моральну шкоду.

71. За порушення умов Договору Клієнт відшкодовує Банку всі спричинені цим збитки, в тому числі втрачену вигоду, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

7. ЗМІНА РАХУНКУ

72. Зміною рахунку Клієнта вважається процедура закриття раніше відкритого рахунку з одночасним відкриттям нового рахунку не за ініціативою Клієнта, у результаті проведення якої змінюються всі або окремі (один або кілька) банківські реквізити Клієнта - найменування Банку, коду Банку, номер рахунку, валюта рахунку.

73. Процедура зміни рахунку (відкриття Банком нового рахунку і закриття раніше відкритого рахунку Клієнта) здійснюється відповідно до визначеного нормативно-правовими актами Національного банку України порядку.

74. Про зміну рахунку Банк зобов'язаний завчасно повідомити Клієнта шляхом надсилання йому письмового повідомлення не пізніше ніж за 10-ть днів до проведення такої зміни.

8. ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

75. Банк закриває рахунок Клієнта на підставах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Договором та цими Правилами.

76. Банк закриває рахунок Клієнта:

76.1. На підставі заяви Клієнта про закриття рахунку.

(Заява про закриття поточного рахунку може подаватися Клієнтом до Банку як в паперовій формі так і в електронній формі засобами Інтернет-Банкінгу).

76.2. На підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи, визнання в установленому порядку юридичної особи фіктивною.

У таких випадках Банк протягом трьох робочих днів надає інформацію спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу щодо таких рахунків.

Залишки коштів за такими рахунками перераховуються на окремі аналітичні рахунки, що відкриті за балансовим рахунком, визначеним Національним банком України для обліку кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку. У разі ненадходження протягом семи робочих днів розпоряджень від спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу або рішення суду стосовно вжиття чи невжиття заходів щодо цих коштів Банк зараховує ці кошти на балансовий рахунок,

визначений Національним банком України для обліку коштів за недіючими рахунками клієнтів.

76.3. На підставі документа, виданого державним реєстратором у порядку, установленому законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи, або на підставі інформації, отриманої з Єдиного державного реєстру у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію припинення юридичної особи.

76.4. У разі припинення юридичної особи-резидента внаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення за умови подання ним таких документів:

1) заяви про закриття поточного рахунку/заяви про закриття платіжного рахунку;

2) копії рішення учасників або органу юридичної особи-резидента, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законодавством України, - копії рішення суду або відповідних органів державної влади про припинення юридичної особи-резидента, засвідченої в установленому порядку.

76.5. За заявою ліквідатора (ліквідаційної комісії) про закриття рахунків які не використовуються для проведення ліквідаційної процедури, за умови проведення ідентифікації і верифікації ліквідатора відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу та документального підтвердження у встановленому порядку повноважень ліквідатора.

76.6. У разі розірвання Договору з Клієнтом з підстав передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» у випадку, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації (у т. ч. встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим та/або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені та/або встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації/верифікації (поглибленої перевірки) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку, та ненадання документів/відомостей/інформації необхідної Банку для вивчення клієнта і виконання інших вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу.

76.7. На підставі та у порядку визначених абзацом 1 п.42 Правил.

77. Банк закриває поточний рахунок Клієнта, якщо на його кошти встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунку клієнта під час виконання банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків», яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача.

78. Банк може відмовитися від Договору та закрити поточний рахунок Клієнта, якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом трьох років поспіль і на цьому рахунку немає залишку коштів.

79. Банк має право вимагати розірвання Договору:

79.1. Якщо протягом 12 місяців з дня відкриття рахунку або протягом 12 місяців з дати останньої операції не здійснюються операції по рахунку.

У цьому випадку Банк надсилає Клієнтові письмове попередження про намір розірвати Договір. У випадку неотримання Банком відповіді на протязі 20-ти днів з дня отримання Клієнтом такого попередження Договір вважається таким, що припинив свою дію, і рахунок закривається.

79.2. У випадках передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

80. Клієнт має право ініціювати розірвання Договору у разі непогодження зі зміною Тарифів Банку.

81. Клієнт має право порушити питання про закриття рахунку і розірвання Договору в разі відсутності коштів на кореспондентському рахунку Банку

82. Банк за наявності коштів на поточному рахунку, який закривається на підставі заяви Клієнта, здійснює завершальні операції за рахунком з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою Клієнта.

83. При закритті рахунку відповідно до п.п.76.1, 76.3, 76.6, 76.7 і 79.1 цих Правил, у разі неповідомлення Клієнтом рахунку для перерахування залишку і не отримання залишку готівкою, останній перераховується на внутрішньобанківський рахунок Банку в день закриття рахунку (Клієнт підписанням Договору доручає Банку здійснити таке перерахування) і обліковується на ньому до одержання від Клієнта письмових інструкцій щодо подальших дій.

84. Датою закриття рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком робочий день.

85. Датою закриття поточного рахунку є день отримання Банком заяви від Клієнта, якщо на поточному рахунку Клієнта немає залишку коштів, а заява подана в операційний час Банку.

86. Після закриття рахунку залишок коштів на ньому видається Клієнтові або перераховується Банком на інший визначений Клієнтом рахунок, в строки і в порядку встановлені Банком.

87. Банк закриває рахунок Клієнта та видає Клієнту довідку про закриття рахунку безкоштовно.

РОЗДІЛ IV. ОСОБЛИВОСТІ ТА УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ ЩОДО ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ

88. Порядок відкриття Поточних рахунків з ПК

89. За цими Правилами Банк відкриває Клієнту (фізична та/або юридична особа) Поточний рахунок з ПК в національній/іноземних валютах для власних потреб/отримання заробітної плати/оформлення Вкладу (депозиту) тощо, для здійснення Платіжних операцій (в тому числі шляхом використанням Платіжної картки (далі - Картка) шляхом подання Платіжних інструкцій у паперовій формі) та який, відповідно до умов цього Договору та вимог Законодавства.

До Поточного рахунку з ПК Банк випускає та надає Клієнту та визначеним ним особам (Користувачам) Картку, тип, а також порядок обслуговування якої визначається цими Правилами та Заявою - анкетною на приєднання..

90. Банк відкриває Поточний рахунок з ПК Клієнту на підставі Заяви-анкети на приєднання (**Додаток 14 та/або 14.1.**) за умови:

- надання Клієнтом до Банку документів, необхідних для здійснення Банком заходів належної перевірки Клієнта, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правовими актами НБУ з питань фінансового моніторингу, а також інших документів, необхідних для відкриття Поточного рахунку з ПК, визначених нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми правилами Банку;
- надання Клієнтом до Відділення Банку належним чином оформленої Заяви-анкети на приєднання (у паперовій формі), яка має бути підписана Клієнтом / Довіреною особою Клієнта особисто;
- зазначення інформації про наявність або відсутність статусу фізичної особи-підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

91. Для відкриття Поточного рахунку з ПК Клієнт подає документи передбачені регламентом Банку.

92. Банк в обов'язковому порядку ідентифікує та верифікує:

- Власників рахунків;
- Користувачів, які здійснюють платіжні та/або інші операції за Поточним рахунком з ПК, до якого емітовано електронний платіжний засіб;
- Довіrenих осіб Клієнта.

93. Повторна ідентифікація та верифікація Клієнта не є обов'язковою під час відкриття Поточного рахунку з ПК, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована за умови відсутності у Банку підозр та/ або підстав вважати, що наявні документи, дані та/ або інформація про Клієнта є нечинними (недійсними) та/ або неактуальними.

94. Днем відкриття Клієнту Поточного рахунку з ПК вважається дата підписання Клієнтом Заяви- анкети на приєднання.

95. Банк під час відкриття рахунку фізичній особі - підприємцю, юридичній особі фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність, або фізичній особі, яка має статус особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, отримує відомості про взяття цієї особи на облік у контролюючому органі з даних про взяття на облік платників податків, що оприлюднені на офіційному вебсайті Державної податкової служби України. Банк надсилає повідомлення про відкриття Поточного рахунку з ПК до відповідного контролюючого органу у порядку, визначеному Законодавством.

96. Випуск, активація, перевипуск та припинення дії Картки

96.1. Банк надає Клієнту Картку в день підписання Заяви-анкети на приєднання чи в інший термін, необхідний Банку для здійснення випуску Картки, попередньо ознайомивши Клієнта, Правилами користування платіжною картою (**Додаток 15**), Тарифами Банку, з умовами одержання Картки, переліком необхідних документів, Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Таке ознайомлення може здійснюватися Клієнтом безпосередньо на Сайті Банку.

96.2. Активація Картки здійснюється шляхом зміни пін-код на банкоматі будь якого Банку України де є функція «зміни пін-коду» та/або надсиланням з фінансового номеру телефону Клієнта SMS-повідомлення у форматі: PIN XXXX, де XXXX - це останні чотири цифри номеру картки на номер +380504415045, після чого Банк надсилає ПІН-код до картки на фінансовий номер телефону. Послуга надається Клієнту після заповнення Заяви-анкети на приєднання та / або Заяви на підключення/відключення до SMS-banking, зміну номера мобільного телефону (**Додаток 17**).

96.3. Картка передається у користування Клієнту, але залишається власністю Банку. Картка (виготовлена на фізичному носії), передається уповноваженим працівником Банку особисто Клієнту та/або довірній особі або представнику Клієнта, на підставі довіреності, оформленої у встановленому Законодавством порядку, у відділенні Банку під розпис. При цьому ПІН-код може бути надісланий Банком у sms-повідомленні на Фінансовий номер власника рахунку. Картка може використовуватися для здійснення операцій тільки її законним Користувачем. Передача Картки її Користувачем в користування третім особам не допускається.

96.4. За ініціативою Клієнта або організації (у випадку зарплатного проекту), за умови виконання Клієнтам всіх положень Договору, Банк здійснює, на підставі Заяви Клієнта (**Додаток 16**) перевипуск Картки на строк, обумовлений чинними Тарифами.

96.5. Дострокове припинення дії Картки здійснюється в порядку, визначеному Договором. Закінчення Терміну дії Картки не означає закінчення дії Договору. Оплата послуг Банку за випуск/переоформлення Картки здійснюється в порядку дебетового переказу (договірного списання) грошових коштів з Поточного рахунку з ПК Клієнта в сумі вартості наданої послуги Банком відповідно до Тарифів.

97. Обслуговування Поточних рахунків з ПК

97.1. Обслуговування Поточного рахунку з ПК здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму використання такого Поточного рахунку з ПК, а саме для:

- **касового обслуговування** - готівкового поповнення Поточного рахунку з ПК через каси Відділень Банку, POS-термінали або банкомати та видачі готівкових грошових

коштів з Поточного рахунку з ПК через касу Відділень Банку та банкомати. Видаткові операції в касах Відділень Банку здійснюються виключно за умови фізичного пред'явлення Клієнтом (Користувачем) діючої Картки та після її успішної візуальної перевірки на предмет справжності відповідно до вимог Законодавства, цього Договору та внутрішніх правил Банку. У випадку втрати Картки, Банк має право відмовити у здійсненні видаткової операції по Поточному рахунку з ПК, а Клієнт зобов'язаний замовити нову Картку;

- **безготівкового обслуговування** - зарахування на Поточний рахунок з ПК та списання з Поточного рахунку з ПК грошових коштів на підставі платіжних інструментів, відповідно до вимог Законодавства та внутрішніх правил Банку (в т.ч., але не виключно, здійснення платежів через мережу Інтернет).

97.2. Клієнт підтверджує, що до укладення цього Договору він ознайомлений з переліком Тарифів на послуги з розрахунково-касового обслуговування поточних рахунків, та правом Банку змінювати їх в односторонньому порядку згідно **розділу 4** цього Договору умов зазначених в Додатку №14.

При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну Тарифів на Сайті Банку та/або у Відділеннях Банку.

98. Обслуговування Поточних рахунків з ПК

98.1. Банк здійснює платіжні операції за Поточним рахунком з ПК у порядку та на умовах, визначених Договором та Законодавством.

Використання Поточного рахунку з ПК та/або Картки, з метою, що не відповідає Законодавству, в тому числі з метою оплати вартості Товарів, обіг яких заборонено Законодавством, забороняється. У випадку виявлення Банком факту незаконного чи несанкціонованого використання Поточного рахунку з ПК та/або Картки, а також порушення Клієнтом умов Договору, які містять ознаки злочину, Банк залишає за собою право надання інформації до правоохоронних органів згідно з встановленим Законодавством порядком.

98.2. Виконання Платіжної операції за Поточним рахунком здійснюється Банком виключно після отримання згоди Клієнта, крім випадків, передбачених Законодавством. Наданням Клієнтом згоди на виконання Платіжної операції з використанням Картки є введення відповідного ПІН-коду / введення коду, наданого Банком в рамках технології 3D-Secure / здійснення операції, без введення ПІН-коду, з використанням реквізитів Картки або з використанням автентифікаційних даних (одноразових кодів надісланих Банком за допомогою SMS-повідомлення). Наданням Клієнтом згоди на виконання Платіжної операції без використання Картки є підписання Клієнтом Платіжної інструкції та надання її Банку.

98.3. Платіжні операції з використанням Картки здійснюються за дебетовою або дебетово кредитною (якщо це вказано в Тарифах) Платіжною схемою. Операції з використанням Платіжної картки та/або її реквізитів можуть здійснюватися як з авторизацією, так і без. Авторизація виконується у випадках, передбачених правилами платіжної системи. При цьому сума операції, заблокована в момент Авторизації, враховуючи особливості функціонування платіжних систем, може відрізнятися від суми операції на момент обробки Банком реєстру операцій та фактичного списання коштів з Рахунку в тому числі, але не виключно, у зв'язку з: виникненням курсової різниці; використанням технології МПС DCC, а також не співпадати у часі блокування та списання коштів. Банк не несе відповідальності та не відшкодовує Клієнту різницю між заблокованою та списаною сумами за платіжною операцією.

98.4. Максимальний строк виконання Банком Платіжних операцій за Поточним рахунком з ПК встановлюється Правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених Законом України «Про платіжні послуги».

98.5. Платіжні операції за Поточним рахунком з ПК здійснюються у межах залишку коштів на Поточному рахунку з ПК або за рахунок встановленого ліміту Кредитної лінії / ліміту Овердрафту, якщо це встановлено Договором.

98.6. Платіжні операції здійснюються з використанням Картки або на підставі підписаних Платіжних інструкцій у паперовій формі, наданих Клієнтом до Банку.

Платіжні інструкції у паперовій формі мають відповідати вимогам, встановленим Законодавством, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми правилами Банку з урахуванням вимог та обмежень для певних форм платіжних інструкцій.

98.7. Платіжні операції з використанням Карток виконуються з оформленням квитанції платіжного терміналу, чека банкомату, сліпу та інших документів за платіжними операціями у паперовій або електронній формі, що складаються та друкуються державною мовою за місцем проведення Платіжної операції в такій кількості примірників, яка потрібна для всіх учасників Платіжної операції, та/або документів в електронній формі, передбачених правилами платіжної системи.

Документи за платіжними операціями з використанням Карток можуть бути оформлені та/або надруковані іншою мовою за домовленістю Сторін відповідно до Законодавства або якщо платіжний пристрій дає користувачу технічну можливість здійснити вибір мови на його замовлення.

Платіжні інструкції за платіжними операціями з використанням Карток мають статус первинного документа та можуть бути використані під час урегулювання спірних питань.

98.8. За Поточним рахунком з ПК може встановлюватися Незнижувальний залишок, якщо це передбачено діючими Тарифами.

98.9. Клієнт, який є неповнолітньою особою (віком від 14 до 18 років) має право самостійно розпоряджатися внесеними ним коштами на Поточний рахунок з ПК, відкритий ним на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на її рахунок.

Клієнт, який є неповнолітньою особою (віком від 14 до 18 років) розпоряджається коштами, унесеними на його Поточний рахунок з ПК будь-якою іншою особою, за згодою органу опіки та піклування і батьків (усиновлювачів) або піклувальників. Банк залишає за собою право відмовити у проведенні операцій за Поточним рахунком з ПК, відкритим Клієнту, який є неповнолітньою особою (віком від 14 до 18 років), у разі порушення таким Клієнтом умов користування і розпорядження Поточним рахунком з ПК, визначених Законодавством та цим Договором.

99. Здійснення платіжних операцій

99.1. Банк здійснює обслуговування Клієнта у національній та іноземній валюті протягом Операційного та Післяопераційного часу, відповідно до умов цього Договору.

99.2. Платіжні інструкції, що надійшли протягом операційного часу, виконуються в день їх надходження до Банку. Платіжні інструкції, що надійшли після Операційного часу, виконуються не пізніше наступного Операційного дня. Банк має право призупинити виконання Платіжних інструкцій до 3-х операційних днів у разі автоматичного виявлення збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або переліку осіб стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/ або з даними особи з будь-якого іншого переліку осіб, що використовується Банком.

99.3 Зарахування готівкових коштів на Поточний рахунок з ПК може здійснюватися виключно у валюті рахунку. Банк зараховує суми поповнення, за умови правильного заповнення всіх реквізитів для такого поповнення.

99.4. Зарахування грошових коштів на Поточний рахунок з ПК здійснюється у наступні терміни, якщо інший порядок не передбачений Законодавством:

- при внесенні грошових коштів через касу Відділення Банку - протягом робочого дня від дати їх внесення;
- через Платіжний пристрій Банку - не пізніше наступного робочого дня від дати їх внесення;
- при внесенні грошових коштів через Платіжний пристрій інших банків - протягом граничного терміну у 30 (тридцять) календарних днів від дати їх внесення;
- при безготівковому переказі:

1) якщо такий переказ провадиться не з поточного рахунку, відкритого в Банку - не пізніше наступного робочого дня від дати надходження коштів на кореспондентський рахунок Банку;

2) якщо такий переказ провадиться з поточного рахунку, відкритого в Банку - у строки, встановлені Законодавством, якщо більш короткі строки не погоджені між Банком і Клієнтом.

99.5. Внесення грошових коштів на Поточний рахунок з ПК третіми особами допускається з обов'язковою їх ідентифікацією, верифікацією у встановлених Законодавством випадках, якщо інше не встановлено Законодавством.

99.6. Банк вправі:

- не зараховувати на Поточний рахунок з ПК одержані грошові кошти та повернути їх відправнику платежу у випадках, коли зарахування на Поточний рахунок з ПК неможливо через недостатність, неточність або суперечливість реквізитів платіжної інструкції або невідповідності платіжної інструкції режиму Поточного рахунку з ПК, чинному Законодавству або затвердженим внутрішніми правилами Банку;

- обмежити використання коштів для Клієнта, якщо кошти з Поточного рахунку з ПК використовуються/будуть використовуватися в рамках операцій не передбачених Законодавством, а також у випадках обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, замороженням активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

99.7. При одержанні Банком Платіжних інструкцій, що підтверджують здійснення Користувачем Платіжних операцій, Банк на їх підставі не пізніше наступного робочого дня відображає суму таких Платіжних операцій на Поточному рахунку з ПК в повному обсязі, крім Платіжних операцій за якими здійснюється їх конвертація відповідно до п. 99.9 цих Правил та за якими відображення сум конвертації може здійснюватись Банком певний період, з урахуванням строків, визначених відповідною платіжною системою.

99.8. Банк має право відмовити Клієнту в прийомі Платіжних інструкцій та/або Заяв Клієнта, повернути без виконання зазначені документи, у випадку, якщо реквізити Платіжних інструкцій та/або Заяв Клієнта заповнені з порушенням вимог Законодавства та/або цього Договору та інших правочинів, що укладаються між сторонами в межах цього Договору, якщо виконання таких документів (правочинів) пов'язане із зобов'язанням Клієнта надати документи, передбачені Законодавством. Банк має право припинити виконання вказаних в даному пункті документів (правочинів) у випадку, якщо в процесі їх виконання буде встановлена необхідність в наданні додаткових документів, передбачених Законодавством, до моменту надання Клієнтом таких документів.

99.9. Банк не здійснює операцій з продажу, обміну або конвертації грошових коштів, що надійшли в Банк для зарахування на Поточний рахунок з ПК Клієнта у валюті, відмінній від валюти Поточного рахунку з ПК (в тому числі через SWIFT) у валюту Поточного рахунку з ПК та зарахування грошових коштів, отриманих в результаті такої конвертації, на Поточний рахунок з ПК. Переказ на ім'я клієнта здійснений не у валюті рахунку повертається Банком відправнику, при цьому витрати пов'язані з поверненням грошових коштів утримуються з суми переказу. Відображення на Поточному рахунку з ПК Платіжних операцій здійснюється у валюті Поточного рахунку з ПК згідно з наступними умовами:

- у випадку здійснення Користувачем Платіжних операцій у валюті, відмінній від розрахункової валюти платіжної системи, сума Платіжної операції конвертується в розрахункову валюту платіжної системи за курсом платіжної системи та надається платіжною системою Банку для відображення по Поточному рахунку з ПК, при цьому Банк не може впливати на розміри і строки встановлення курсу конвертації платіжної системи. Банк може використовувати поправочні коефіцієнти до курсу (крос-курсу), за яким здійснюється обмін, у зв'язку з чим, заблокована сума на Рахунку може бути збільшена.

- у випадку розбіжності розрахункової валюти платіжної системи з валютою

Поточного рахунку з ПК Банк конвертує суму, що надійшла із платіжної системи, в валюту Поточного рахунку з ПК за курсом, встановленим Банком на дату обробки Платіжної операції, яка може не збігатися з датою здійснення Платіжної операції.

- за здійснення Банком конверсійних операцій стягується комісійна винагорода відповідно до Тарифів. Комісійна винагорода стягується при зарахуванні або списанні з Поточного рахунку з ПК сум Платіжних операцій, здійснених у валюті, відмінній від валюти Поточний рахунок з ПК.

99.10. Списання коштів з Поточного рахунку з ПК здійснюється Банком у валюті рахунку в сумі, еквівалентній сумі Платіжної операції, на дату обробки Платіжної операції. При цьому, Клієнт доручає Банку здійснювати таке списання з метою відшкодування витрат Банку понесених за Платіжними операціями Клієнта перед платіжною системою, в сумі, що визначається згідно наступного порядку:

- за операціями, здійсненими у валюті, відмінній від гривні, долара США та євро, сума, що повинна бути відшкодована Клієнтом Банку, визначається шляхом перерахунку суми Платіжної операції із валюти, в якій фактично здійснено Платіжну операцію, в валюту платіжної системи за курсом, встановленим платіжною системою на дату списання платіжною системою суми Платіжної операції в валюті платіжної системи з кореспондентського рахунку Банку та шляхом перерахунку суми Платіжної операції в валюті платіжної системи, що списана з кореспондентського рахунку Банку, в валюті за комерційним курсом купівлі-продажу іноземних валют Банку, встановленим на дату списання відповідної суми з Поточний рахунок з ПК;

- за операціями, здійсненими у доларах США/євро, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку суми платіжної операції у доларах США/євро в валюту платіжної системи за курсом, встановленим платіжною системою на дату списання платіжною системою суми Операції в валюті платіжної системи з кореспондентського рахунку Банку, у валюті рахунку за комерційним курсом купівлі-продажу Банку, встановленим на дату списання відповідної суми з Поточного рахунку з ПК.

У разі, якщо Поточний рахунок з ПК відкривається в іноземній валюті, Клієнт доручає, а Банк зобов'язується без отримання заяви Клієнта здійснювати продаж іноземної валюти, розміщеної на Поточному рахунку з ПК, для сплати Клієнтом комісійної винагороди на користь Банку за послуги, надані останнім відповідно до Договору, та утримати комісійну винагороду відповідно до Тарифів, в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї винагороди на Поточний рахунок з ПК в національній валюті. Сума до списання перераховується Банком у гривню за курсом купівлі іноземної валюти, що встановлюється окремим розпорядженням Банку на день продажу іноземної валюти або за офіційним курсом гривні, встановленого НБУ до іноземних валют відповідно до умов зазначених у Тарифах.

Інформація про розмір комерційного курсу купівлі-продажу Банку за операціями з Платіжними картками розміщується на Сайті Банку.

Для цілей цієї Публічної пропозиції «крос-курс» Банку визначається шляхом співвідношення до національної валюти України двох іноземних валют за курсом купівлі/продажу Банку, встановленим на відповідну дату.

99.11. При проведенні Клієнтом операцій з використанням Картки, емітованої до Поточного рахунку з ПК в національній валюті України, з оплати товарів/послуг, в тому числі на сайтах в мережі Інтернет, з видачі готівкових коштів в іноземній валюті через банкомати (інші пристрої), оброблення яких здійснюється еквайринговими установами - нерезидентами України (в тому числі, але не виключно, при проведенні операцій з використанням Картки за межами України), Торговець/еквайрингова установа, використовуючи технологію платіжних систем DCC, може здійснити перерахунок або запропонувати Клієнту здійснити перерахунок коштів з іноземної валюти у національну валюту України вартості товару/послуги, суми готівкових коштів (до видачі/ виданих через банкомат) і відобразити Клієнту орієнтовну вартість товару/послуги, орієнтовну суму готівкових коштів (до видачі/виданих через банкомат) в національній валюті України на платіжному терміналі/ банкоматі/ іншому платіжному пристрої/ на квитанціях (чеках, сліпах

тощо), роздрукованому платіжним терміналом, банкоматом/ іншим платіжним пристроєм /на сайті в мережі Інтернет, на якому здійснюється продаж товарів/послуг з використанням Картки, або повідомити Клієнта про орієнтовну вартість товару/послуги в національній валюті України іншим способом (наприклад, шляхом направлення повідомлень на електронну пошту або з використанням додатків, встановлених на мобільний телефон, тощо).

Клієнт погоджується з тим, що: (а) Банк не впливає на застосування або незастосування Торговцем/еквайринговою установою технології платіжних систем DCC та на порядок розрахунку в національній валюті України орієнтовної вартості товару/послуги, орієнтовної суми готівкових коштів (до видачі/ виданих через банкомат), які повідомляються Клієнту Торговцем/еквайринговою установою; (б) орієнтовна вартість товару/послуги, орієнтовна сума готівкових коштів (до видачі/видана через банкомат), відображена в національній валюті України на платіжному терміналі/банкоматі/іншому платіжному пристрої/ на квитанціях (чеку, сліпах тощо) платіжного терміналу/банкомата/ іншого платіжного пристрою/ на сайті в мережі Інтернет або повідомлена Клієнту іншим шляхом, відрізняється від сум коштів, які будуть заблоковані та списані Банком з Рахунку Клієнта. Списання коштів з Рахунку Клієнта здійснюється Банком відповідно до інформації про суму операції, отриманої Банком від платіжної системи у валюті, яка використовується платіжною системою при розрахунках з Банком (долар США або євро), перерахованої за комерційним курсом купівлі-продажу іноземних валют Банку, встановленим на дату списання відповідної суми з Поточного рахунку з ПК; (в) Банк не несе відповідальності за виникнення і не здійснює відшкодування різниці між орієнтовною сумою операції, відображеною Клієнту на сайті/платіжному терміналі/банкоматі/ іншому платіжному пристрої, на чеку платіжного терміналу/банкомата/ іншого платіжного пристрою, або повідомленою Клієнту Торговцем/еквайринговою установою іншим способом, та сумою грошових коштів фактично заблокованих/списаних з Поточного рахунку з ПК в національній валюті.

Банк має право списувати без розпорядження Клієнта грошові кошти, що перебувають на Поточному рахунку з ПК, у випадках, передбачених Законодавством та Договором або іншими окремими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом, порядок здійснення дебетового переказу (договірного списання) визначається **Розділом 5** цих Правил.

99.12. Видача грошових коштів в національній та іноземній валюті в касі Відділення Банку з використанням POS - терміналу не Власником, в тому числі за довіреністю, заборонена.

99.13. Платіжні операції за Поточним рахунком з ПК Клієнта здійснюються з урахуванням сум, що надходять на Поточний рахунок з ПК протягом Операційного дня.

99.14. Обмеження прав Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на Поточному рахунку з ПК, не допускається, крім випадків обмеження права розпорядження Поточним рахунком з ПК за рішенням суду або в інших випадках, встановлених Законодавством або цим Договором.

Черговість виконання Банком Платіжних інструкцій Клієнта визначається Законодавством, окрім випадків, визначених цим Договором.

99.15. Ініційовані стягувачем платіжні операції з Поточного рахунку з ПК Клієнта виконуються Банком у порядку примусового списання (стягнення) без отримання згоди Клієнта, на підставі встановленого законом виконавчого документа у випадках, передбачених Законодавством або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України.

При цьому заперечення Клієнта проти списання коштів в примусовому порядку Банком не розглядаються. Відповідальність за правомірність стягнення несе стягувач.

99.16. Банк виконує платіжні операції, ініційовані обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Поточному рахунку з ПК, без надання Клієнтом згоди на їх виконання, за умови, що Клієнт повідомив Банк про таке обтяження відповідно до Законодавства. При отриманні Платіжної інструкції обтяжувача на дебетування Поточного рахунку з ПК, Банк не перевіряє наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові

кошти на Поточному рахунку з ПК Клієнта, уся відповідальність за правомірність звернення стягнення покладається на осіб, в інтересах яких накладено обтяження на майнові права на грошові кошти на Поточному рахунку з ПК. Банк здійснює перевірку реквізитів Платіжної інструкції обтяжувача відповідно до вимог Законодавства.

99.17. Клієнт має право зазначати в Платіжній інструкції дату валютування, яка не може бути пізніше 10 календарних днів після складання Платіжної інструкції.

100. Повернення Платіжних інструкцій без виконання

100.1. Не виконується та повертається Банком Клієнту без виконання Платіжна інструкція Клієнта:

- якщо хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений неправильно;
- якщо реквізит «Призначення платежу» Платіжної інструкції не надає повної інформації про платіж та документи, на підставі яких здійснюється перерахування коштів отримувачу;
- якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з Поточного рахунку з ПК, який використовується Клієнтом для розрахунків;
- якщо сума, зазначена в Платіжній інструкції, перевищує залишок грошових коштів на відповідному Поточному рахунку з ПК на момент виконання такої Платіжної інструкції (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання) з врахуванням суми на Поточному рахунку з ПК для сплати відповідних комісій Банку;
- якщо підтвердні документи, надання яких та/або вимоги до оформлення яких разом з Платіжною інструкцією передбачено Законодавством, не надано Клієнтом до Банку та/або підтвердні документи оформлені з порушенням тощо, або закінчився строк дії цих підтвердних документів;

-відповідно до норм Законодавства щодо фінансового моніторингу.

100.2. У випадку неможливості виконання Платіжної інструкції, Банк повертає таку Платіжну інструкцію разом із підтвердними документами Клієнту не пізніше наступного Операційного дня

У випадку отримання Платіжної інструкції в паперовому вигляді - зробивши на зворотному боці Платіжної інструкції напис про причину повернення документа без виконання та зазначивши дату його повернення. Такий напис засвідчується підписами уповноваженого працівника Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку.

У випадку отримання Платіжної інструкції в електронному вигляді - засобами дистанційної комунікації.

100.3. Помилково зараховані на Поточний рахунок з ПК Клієнта кошти, що йому не належать, повертаються в порядку, передбаченому Законодавством. Банк має право в порядку дебетового переказу (договірного списання) списати помилково перераховані кошти з Поточного рахунку з ПК Клієнта відповідно до умов цього Договору, на що Клієнт надає Банку таке право та згоду.

100.4. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку **ініціювання Клієнтом платіжної операції, яка суперечить нормам Законодавства**, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції. При цьому, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної платіжної операції, та не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнту та/ або будь-яким третім особам.

100.5. Клієнт погоджується з тим, що у випадку **надходження на Поточний рахунок з ПК Клієнта грошових коштів внаслідок платіжної операції, яка суперечить нормам Законодавства**, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної платіжної операції та повернути грошові кошти того ж дня (або наступного Операційного дня при надходженні грошових коштів після закінчення Операційного дня) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.

100.6. В разі **перерахування Клієнтом грошових коштів на Поточний рахунок з ПК через інших надавачів платіжних послуг**, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Поточний рахунок з ПК, фінансові ризики, пов'язані з можливою

затримкою в надходженні таких коштів на Поточний рахунок з ПК, приймає на себе Клієнт. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що він усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів від інших надавачів платіжних послуг або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів іншими надавачами платіжних послуг.

100.7. Операції з купівлі, продажу та конвертації іноземної валюти здійснюються у порядку та на умовах, передбачених п. 99.9 та діючим законодавством України.

101. Підтвердження виписки, Спірні операції

101.1. Банк надає виписки про рух коштів за Поточним рахунком з ПК безпосередньо в Банку на вимогу Клієнта із стягненням Банком комісій згідно Тарифів. Неотримання виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань перед Банком. Клієнт, у випадку заперечень щодо операцій за Поточним рахунком з ПК, зазначених у виписці, може подати до Банку протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту її отримання письмову претензію на оскарження операцій, вказаних у виписці.

101.2. У випадку отримання письмової претензії Клієнта наданої до Банку, щодо Спірних операцій, Банк проводить розслідування у строк до 120 (ста двадцяти) календарних днів, з дня отримання письмової заяви (претензії) Клієнта. Після завершення розслідування операції з якою Клієнт не згоден, Банк повідомляє Клієнта про результати розслідування, у випадку якщо скарга, претензія Клієнта була спростована, з Поточного рахунку з ПК Клієнта, в рамках дебетового переказу (договірного списання), Банком списується комісійна винагорода за проведення розслідування з залученням платіжної системи у розмірі плати стягнутої платіжною системою з Банку за проведення такого розслідування.

101.3. Якщо у строк, визначений п. 101.2. цих Правил, Спірна операція не була врегульована сторонами Договору, Банк ініціює процедуру врегулювання спору із залученням платіжної системи. Витрати Банку, пов'язані з проведенням процедур повторного розслідування щодо оскаржуваної Клієнтом операції, покладаються на Клієнта та відшкодовуються останнім Банку, шляхом дебетового переказу (договірного списання) таких витрат з Поточному рахунку з ПК.

101.4. Якщо Клієнт інформує Банк про недостатню суму коштів на своєму Поточному рахунку з ПК та після проведення Банком відповідного розслідування виявляється, що суму операції (-ій) заблоковано або списано з Поточного рахунку з ПК в результаті несправної роботи Платіжного пристрою, перебою в роботі телекомунікаційних систем або будь-яких інших причин, що є поза сферою контролю Банку, Банк повертає Клієнту заблоковані або списані кошти тільки після отримання від банку - еквайра підтвердження того, що операція не була та не буде оброблена останнім або тільки після отримання від платіжної системи коштів, що були помилково списані з Поточного рахунку з ПК.

101.5. Якщо операція не була успішно завершена, але була оброблена платіжною системою, тобто сума такої операції була списана з Поточного рахунку з ПК, Банк відшкодовує Клієнту суму такої операції та суму вартості послуг Банку тільки після успішного вирішення спору з платіжною системою або банком-еквайром. Інші суми, що були списані з Поточного рахунку з ПК разом та в зв'язку з такою операцією не на користь Банку, Банком не відшкодовуються.

101.6. У разі здійснення помилкового або неналежного переказу коштів з Поточного рахунку з ПК Клієнта з вини Банку та виявлення такого факту Банком самостійно та/або невідкладного повідомлення Банку Клієнтом Узгодженими засобами зв'язку (в день виявлення Клієнтом помилкового або неналежного переказу) про платіжні операції, що ним не виконувалися, Банк негайно після отримання від Клієнта повідомлення та/або виявлення Банком помилки, відновлює залишок коштів на Поточному рахунку з ПК до того стану, у якому він був перед виконанням цієї операції Банком. В розумінні даної статті Договору негайно вживається у такому значенні: негайно - найкоротший термін протягом робочого дня, в який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії, з моменту настання підстав для їх здійснення

101.7. Банк у разі повідомлення Клієнтом про незавершену Операцію з внесення коштів через Платіжні пристрої на Поточний рахунок з ПК, після подання Клієнтом Банку

відповідного документа, що підтверджує здійснення цієї Операції та отримання Банком документального підтвердження, що кошти не були зараховані згідно розпорядження Клієнта та знаходяться у Платіжному пристрої, негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на Поточний рахунок з ПК.

101.8. У випадку наявності суперечок між Сторонами в якості письмових доказів, що мають пріоритетне значення, приймаються Виписки про стан рахунку, первинні документи (платіжні доручення Клієнта), дані балансу, надані Банком тощо, якщо Клієнт не доведе недійсність наданих Банком документів або не надасть інших доказів виконання своїх зобов'язань за Договором.

102. Встановлення ліміту Кредитної лінії за Поточним рахунком з ПК

(надання послуги за цим розділом Договору здійснюється Банком виключно в разі наявності у Банку технічної можливості для надання такої послуги. Про наявність у Банку технічної можливості для надання послуги, Банком буде розміщене відповідне повідомлення на Сайті Банку)

102.1. Цей Розділ Договору визначає загальні умови надання Клієнту Кредиту, шляхом встановлення ліміту Кредитної лінії, нарахування процентів, виконання грошових зобов'язань, права і обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність та інші умови.

102.2. З умовами кредитування, шляхом встановлення ліміту Кредитної лінії, в тому числі Тарифами та комісіями за Кредитом, Клієнт може ознайомитися на Сайті Банку, або дізнатися про умови кредитування у Відділеннях Банку.

102.3. Інформація, яка необхідна Клієнту для прийняття ним особистого, обґрунтованого та усвідомленого рішення стосовно отримання Кредиту, що розміщена на Сайті Банку та у Відділеннях Банку, є повною, актуальною, безоплатною та доступною для самостійного ознайомлення.

102.4. Розмір ліміту Кредитної лінії визначається Банком на основі наданого Клієнтом запиту про бажаний розмір ліміту Кредитної лінії або ініціюється Банком самостійно, та доводиться до відома Клієнта у вигляді встановленого Клієнту ліміту Кредитної лінії.

102.5. Надання Клієнту Кредиту, шляхом встановлення ліміту Кредитної лінії, здійснюється за умови підписання Клієнтом Заяви-анкети на приєднання та прийняття Банком позитивного рішення щодо надання Клієнту Кредиту.

102.6. Підписанням Заяви-анкети Клієнт підтверджує, що ознайомився з умовами кредитування, діючими Тарифами Банку, в тому числі комісіями та іншими платежами, пов'язаними з отриманням, обслуговуванням і поверненням Кредиту, та погоджується з ними.

102.7. До встановлення ліміту Кредитної лінії Банк оцінює кредитоспроможність Клієнта, враховуючи, зокрема, суму Кредиту та доходи Клієнта. Оцінка кредитоспроможності Клієнта здійснюється Банком на підставі достатньої інформації, отриманої від Клієнта, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

102.8. У разі ненадання Клієнтом документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються Законодавством та/або внутрішніми правилами Банку, Банк має право відмовити Клієнту в отриманні Кредиту.

102.9. Акцептуючи цей Договір, Сторони розуміють та погоджуються з тим, що зобов'язання Банку щодо надання Кредиту є відкличними і безризиковими, тобто Банк має безумовне право без попереднього повідомлення Клієнта в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, уключаючи обставини щодо погіршення фінансового стану Клієнта та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, тобто, Банк може відмовитися від надання Кредиту в будь-який момент без надання пояснень такої відмови.

102.10. За цим Договором Банк надає Клієнту Кредит на наступних основних умовах:

102.10.1. тип Кредиту - Кредитна лінія;

102.10.2. мета отримання Кредиту - Кредит надається в національній валюті на споживчі цілі;

102.10.3. загальний розмір наданого Кредиту - ліміт Кредитної лінії встановлюється

згідно рішення Банку.

102.10.4. порядок та умови надання Кредиту - безготівковим шляхом, шляхом встановлення ліміту відновлювальної Кредитної лінії;

102.10.5. Строк, на який надається Кредит - 12 календарних місяців. При цьому, дія Кредитної лінії може бути продовжена на такий самий строк (12 місяців) і на тих же умовах, у разі відсутності заперечень будь-якої із Сторін. Здійснення Клієнтом видаткових операцій за Поточним рахунком з ПК за рахунок Кредиту після подовження строку дії Кредитної лінії розглядається Сторонами як згода Клієнта на її подовження. Продовження строку дії Кредитної лінії може здійснюватися необмежену кількість разів. У разі незгоди Клієнта щодо подовження строку дії Кредитної лінії, Клієнт має звернутись до Банку із відповідною письмовою заявою не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення чергового строку дії Кредитної лінії.

Банк має право не пролонгувати строк дії Кредитної лінії, за наявності простроченої заборгованості Клієнта за Кредитом.

102.10.6. тип процентної ставки - фіксована.

102.10.7. Розмір процентної ставки за користування Кредитною лінією та розмір Пільгової процентної ставки впродовж Пільгового періоду і його тривалість визначається Банком у Тарифах Банку.

Встановлений розмір фіксованої процентної ставки за користування Кредитної лінії є незмінним протягом строку дії Кредитної лінії та не може бути збільшено Банком в односторонньому порядку.

102.10.8. Пільговий період, протягом якого може застосовуватися Пільгова процента ставка, складає:

102.10.9. Пільговий період - 30 (тридцять) календарних дні включно і починається з першого календарного дня місяця, у якому Клієнту було встановлено ліміт Кредитної лінії. Перший Пільговий період застосовується, якщо не пізніше дати закінчення такого періоду, Клієнт забезпечив

розміщення на Поточному рахунку з ПК грошових коштів в розмірі, достатньому для повного погашення заборгованості за Кредитом, яка виникла у перші два календарні місяці дії Першого пільгового періоду та сплачував не пізніше останнього робочого дня календарного місяця, що слідує за місяцем користування Кредитом в такому періоді щомісячний платіж, зазначений в п.5.5.8.3.1. (далі - Щомісячний платіж).

102.10.10. Пільговий період застосовується до: операцій з безготівкових розрахунків за товари/роботи/послуги в будь-якому ТСП або в мережі Інтернет, здійснені за рахунок Кредиту із застосуванням Картки або її реквізитів за рахунок Кредиту, та/або по операціях, здійснених з оплати товарів/робіт/ послуг і відображені за дебетом Поточного рахунку з ПК.

102.10.11. Пільговий період не поширюється на:

102.10.12. операції з отримання готівки;

102.10.13. безготівкові перекази з Поточного рахунку з ПК (в т.ч. переказ «з картки на картку»;

102.10.14. операції, що були здійснені за допомогою автоматизованих систем дистанційного банківського обслуговування;

102.10.15. У випадку, якщо в дату закінчення Пільгового періоду Клієнт не забезпечив розміщення на Поточному рахунку з ПК суми грошових коштів в розмірі, достатньому для погашення суми заборгованості для відповідного Пільгового періоду, Пільговий період до заборгованості за Кредитом не застосовується, і проценти за весь пільговий період користування Кредитом перераховуються за процентною ставкою, вказаною у Договорі.

102.10.16. Якщо дата закінчення Пільгового періоду, припадає на вихідний, святковий, або інший неробочий день, то датою закінчення такого Пільгового періоду вважається робочий день, що передує такому вихідному, святковому або іншому неробочому дню.

102.10.17. При накладенні арешту на кошти на Поточному рахунку з ПК Пільговий період скасовується та нараховуються проценти за користування Кредитом за ставкою, вказаною в Договорі.

102.10.18. Вид забезпечення наданого Кредиту - Кредит надається без забезпечення у

вигляді застави.

102.10.19. Інформація про орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість Кредиту надається Клієнту в Заяві-анкеті та у Паспорті споживчого кредиту.

102.11. Порядок надання Кредиту та повернення заборгованості.

102.11.1. Банк встановлює Клієнту ліміт Кредитної лінії не пізніше 3 (трьох) днів з дати прийняття рішення.

Розмір та відстокова ставка Кредиту визначається окремим рішенням кредитного комітету Банку.

Кредит (частина кредиту) вважається наданим Банком в день відображення суми Кредиту (його частини) за дебетом Поточного рахунку з ПК.

У випадку повного або часткового повернення Кредиту Клієнт має право повторно отримати кредитні кошти в межах вільного залишку ліміту Кредитної лінії до настання останнього дня строку дії Кредитної лінії, зазначеного в Договорі.

102.11.2. Про встановлення ліміту Кредитної лінії Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання SMS-повідомлення на мобільний номер телефону Клієнта, визначений в Заяві - анкеті та/або направленням повідомлення на електронну адресу Клієнта, що визначена в Заяві - анкеті та/або розміщенням інформації у виписках.

102.11.3. Повернення Кредиту здійснюється Клієнтом у наступному порядку та строки:

102.11.4. Клієнт зобов'язується щомісячно, не пізніше останнього робочого дня поточного календарного місяця включно, що слідує за місяцем користування кредитними коштами, погашати Щомісячний платіж, шляхом забезпечення зарахування коштів на Поточний рахунок з ПК. Щомісячний платіж - це платіж Клієнта з погашення заборгованості за Кредитом на кінець звітного розрахункового періоду (останній календарний день місяця). Щомісячний платіж включає в себе 1% від строкової заборгованості за Кредитом, суму нарахованих процентів за користування кредитними коштами, нараховану неустойку та інші платежі відповідно умов цього Договору та Тарифів Банку. Якщо сума Щомісячного платежу становить менше 100 грн. (сто гривень 00 копійок), то Щомісячним платежем вважається сума в розмірі 100 грн. (сто гривень 00 копійок) В разі підписання з клієнтом графіку зменшення кредитної лінії Клієнт повинен забезпечити залишок коштів на рахунку .

Банк з ціллю рекомендації визначає дату внесення Щомісячного платежу до 25 числа наступного календарного місяця, що слідує за місяцем в якому було сформовано Щомісячний платіж, в тому числі для заборгованості, погашення якої повинно відбутися в останній робочий день такого місяця, та простроченої заборгованості, погашення якої прострочено.

При цьому днем повернення кредитних коштів вважається день зарахування коштів на Поточний рахунок з ПК.

Повернення заборгованості за Кредитом здійснюється за рахунок грошових коштів, що надійшли на Поточний рахунок з ПК будь-яким способом, передбаченим Законодавством.

У випадку незабезпечення Клієнтом коштів в необхідній сумі на Поточному рахунку з ПК у строк до останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем користування Кредитом, Клієнт вважається таким, що прострочив оплату Щомісячного платежу.

Клієнт зобов'язаний здійснити остаточне погашення Кредиту та процентів за користування ним не пізніше дати закінчення строку ліміту Кредитної лінії, вказаної в Договорі, а у разі його продовження

- в останній робочий день строку, на який був продовжений ліміт Кредитної лінії згідно умов Договору.

102.11.5. Погашення заборгованості за Кредитом здійснюється шляхом списання Банком коштів, розміщених на Поточному рахунку з ПК, без надання Клієнтом платіжної інструкції (здійснення Банком Дебетового переказу).

Приєднанням до цього Договору Клієнт надає згоду Банку на виконання ним Дебетового переказу (договірне списання) з Поточного рахунку з ПК на підставі наданої Банком як отримувачем платіжної інструкції - на виконання списання з Поточного рахунку з ПК

Клієнта або будь-якого іншого рахунку Клієнта в Банку, коштів, необхідних для сплати обов'язкових платежів за Кредитом, зокрема, щодо сплати процентів за користування кредитними коштами, Щомісячного платежу та інших грошових зобов'язань Клієнта, в сумі, яка дорівнює сумі зобов'язань Клієнта за Кредитом, строк яких настав.

Якщо коштів, що надійшли на Поточний рахунок з ПК не достатньо для погашення заборгованості в повному обсязі, погашення здійснюється в наступному порядку:

- погашення простроченої заборгованості та прострочених процентів за Несанкціонованим овердрафтом;
- погашення простроченого Кредиту та прострочених процентів за користування Кредитом;
- погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом;
- погашення Кредиту та процентів, строк сплати яких настав;
- погашення процентів за Несанкціонованим овердрафтом
- погашення нарахованої неустойки;
- погашення інших платежів за Кредитним договором.

При цьому, погашення вказаної заборгованості, що виникла за різними видами операцій Клієнта, здійснюється з урахуванням наступної черговості:

В першу чергу - операції з безготівкових розрахунків за Товари в будь-якому ТСП або в мережі Інтернет, здійснені із застосуванням Картки або її реквізитів за рахунок Кредиту і відображені на Рахунку;

В другу чергу - операції з отримання готівки та перекази на іншу картку, операції з безготівкових переказів з Рахунку, в т.ч. операції з переказу коштів на картки інших банків;

В третю чергу - інші операції.

102.11.6. Сторони погодили, що за наявності Кредиту, що не повернутий в терміни, передбачені Договором (прострочена заборгованість), Банк нараховує підвищену процентну ставку за користування строковою заборгованістю в т.ч. простроченою сумою Кредиту у розмірі, що визначається Тарифами Банку, чинними на дату нарахування. Такі проценти нараховується починаючи з дня виникнення такого порушення та закінчуючи днем погашення простроченої суми Кредиту (день погашення простроченої суми Кредиту не враховується).

Сторони усвідомлюють та підтверджують, що нарахування Банком процентів на прострочену суму Кредиту у розмірі згідно Тарифів Банку не є зміною умов Договору та/або зміною процентної ставки за Договором, що здійснюється Банком в односторонньому порядку, і, відповідно, не потребує внесення змін до Договору.

Сплата Клієнтом процентів, нарахованих на прострочену суму Кредиту здійснюється щомісячно, починаючи з місяця, наступного за місяцем застосування процентної ставки на прострочену суму Кредиту, у строки, передбачені п. 5.5.12. цього Договору.

102.12. Дострокове повернення Клієнтом Кредиту на вимогу Банку:

102.12.1. Банк має право вимагати від Клієнта дострокового повернення суми Кредиту, строк виплати якого ще не настав, у повному обсязі та/або сплати процентів за його користування та інших платежів, що належать до сплати за Договором у випадках, невиконання або неналежного виконання Клієнтом будь-яких зобов'язань за Договором, у тому числі, але не виключно, при настанні хоча б одного із наступних випадків:

- Клієнт прострочив свої зобов'язання по сплаті процентів за користування Кредитом щонайменше на один календарний місяць відповідно до умов Договору;
- відносно Клієнта порушено кримінальну справу;
- погіршився фінансово-майновий стан Клієнта;
- неподання Клієнтом на вимогу Банку документів, що стосуються його майнового/фінансового стану;
- вчинення Клієнтом та (або) будь-якими третіми особами будь-яких дій, спрямованих на визнання недійсними у повному обсязі чи в частині та/або неукладеними Договору;
- у разі накладання арешту на грошові кошти на Поточному рахунку з ПК та/або призупинення операцій по Поточному рахунку з ПК, та/або здійснення примусового стягнення коштів з Поточного рахунку з ПК відповідно до вимог Законодавства.

У разі направлення Банком вимоги про повне погашення заборгованості за Кредитом у випадках, передбачених Договором, Клієнт зобов'язується повернути суму Кредиту (та нараховані проценти за користування ним) у строк не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з моменту отримання вимоги Банку про повне повернення Кредиту. Якщо протягом цього періоду Клієнт усуне порушення умов Договору, вимога Банку втрачає чинність.

102.12.2. Банк зобов'язаний у письмовій формі повідомити Клієнта про затримку сплати частини Кредиту та/або процентів із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

Якщо Банк відповідно до умов Договору вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або дострокового повернення Кредиту, такі платежі або повернення Кредиту здійснюються Клієнтом протягом 30 календарних днів, з дня одержання від Банку повідомлення про таку вимогу.

102.13. Відмова Банку від надання Кредиту/встановлення ліміту Кредитної лінії.

102.13.1. Зобов'язання Банку щодо надання Кредиту/встановлення ліміту Кредитної лінії є відкличними і безризиковими, тобто Банк має безумовне право без попереднього повідомлення Клієнта в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, уключаючи обставини щодо погіршення фінансового стану Клієнта та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком в будь-який час без надання пояснень такої відмови. Банк також має право зменшити суму вже встановленого ліміту Кредитної лінії.

102.13.2. Банк має право відмовитися від надання Кредиту/встановлення ліміту Кредитної лінії або зменшити суму вже встановленого ліміту Кредитної лінії у тому числі при настанні будь-якої із зазначених обставин, але не обмежуючись ними:

- порушення Клієнтом строків виконання грошових зобов'язань, передбачених цим Договором;
- погіршення платоспроможності і кредитоспроможності Клієнта (визначається за методикою Банку, в тому числі відповідно до вимог НБУ та Законодавства) порівняно з датою укладення Договору, яке створює загрозу невиконання або невчасного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором;
- накладення арешту на кошти на Поточному рахунку з ПК та/або надходження до Банку платіжної інструкції на примусове списання коштів з Поточного рахунку з ПК;
- настання обставин, що не залежать від волі Сторін, за яких стає неможливим або обмеженим доступ Банку до джерел фінансування у валюті Кредиту;
- за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання Картки або її реквізитів, а також з метою попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних або непогоджених з Банком дій з використанням Картки;
- настання інших змін в діяльності Банку, або в Законодавстві, які ставлять під загрозу, унеможливають або можуть унеможливити виконання Сторонами або окремою Стороною своїх обов'язків за Договором;
- отримання Банком від Клієнта заяви про закриття Поточного рахунку з ПК (додаток 18);
- настання обставин, які є підставою для закриття Банком Поточного рахунку з ПК або припинення обслуговування Клієнта.

102.13.3. Про відмову від надання Кредиту/встановлення ліміту Кредитної лінії або зменшення розміру Кредитної лінії Банк повідомляє Клієнта за допомогою SMS повідомлення на мобільний номер Клієнта в день прийняття Банком вказаного рішення.

102.13.4. У випадку, якщо на дату відмови Банком від надання Кредиту/встановлення ліміту Кредитної лінії у Клієнта наявна заборгованість за Кредитом, процентами за його користування, неустойки, комісійних винагород за обслуговування Поточного рахунку з ПК, Клієнт має погасити таку заборгованість в повному обсязі.

102.14. Відмова Клієнта від одержання Кредиту. Ініціювання Клієнтом зменшення/встановлення нульового ліміту Кредитної лінії

102.14.1. Клієнт може відмовитись від одержання Кредиту, шляхом не допущення здійснення операцій по Поточному рахунку з ПК за рахунок Кредиту та/або ініціювати

розірвання Договору, шляхом направлення відповідного повідомлення Узгодженими каналами зв'язку.

102.14.2. Клієнт може ініціювати зменшення/встановлення нульового ліміту Кредитної лінії, шляхом ініціювання таких змін згідно встановлених правил. Зміна ліміту Кредитної лінії здійснюються Банком протягом 48 годин з моменту ініціювання Клієнтом зменшення/встановлення нульового ліміту Кредитної лінії.

102.15. Порядок нарахування та сплати процентів за Кредитом.

102.15.1. Проценти за Кредитом обчислюються, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році (метод нарахування факт/факт). Нарухування процентів здійснюється за період з дня видачі Кредиту по день, що передує дню його повернення. Проценти за процентною ставкою нараховуються щоденно на фактичну суму заборгованості за Кредитом та можуть бути донараховані у кінці місяця, якщо Клієнт не виконує умови Пільгового періоду та/або обов'язки передбачені Договором.

102.15.2. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку проценти за Кредитом щомісяця, не пізніше останнього робочого дня календарного місяця за попередній місяць існування заборгованості за Кредитом, а при поверненні заборгованості за Кредитом не пізніше дня такого повернення.

При цьому днем сплати процентів вважається день зарахування коштів на Поточний рахунок з ПК Клієнта. Якщо коштів, що направляються Клієнтом на повернення Кредиту не достатньо для повної сплати процентів за його користування та комісій, то вважається що строк сплати таких процентів та комісій настав, і кошти в першу чергу направляються на повернення цих процентів та комісій, з урахуванням черговості, встановленої Договором.

102.15.3. За наявності заборгованості на дату закінчення дії Пільгового періоду Пільговий період вважається таким, що не розпочався, та проценти нараховуються за базовою процентною ставкою на усю суму заборгованості за Кредитом, починаючи з дня її виникнення.

102.16. Встановлення ліміту Овердрафту за Поточним рахунком з ПК в межах зарплатних проєктів *(надання послуги за цим розділом Договору здійснюється Банком виключно в разі наявності у Банку технічної можливості для надання такої послуги. Про наявність у Банку технічної можливості для надання послуги, Банком буде розміщене відповідне повідомлення на Сайті Банку)*

102.16.1. Цей Розділ Договору визначає загальні умови надання Клієнту Кредиту, шляхом встановлення ліміту Овердрафту, нарахування процентів, виконання грошових зобов'язань, права і обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність та інші умови.

102.16.2. З умовами кредитування, шляхом встановлення ліміту Овердрафту, в тому числі Тарифами та комісіями за Кредитом, Клієнт може ознайомитися на Сайті Банку, або дізнатися про умови кредитування у Відділеннях Банку.

102.16.3. Інформація, яка необхідна Клієнту для прийняття ним особистого, обґрунтованого та усвідомленого рішення стосовно отримання Кредиту, що розміщена на Сайті Банку та у Відділеннях Банку, є повною, актуальною, безоплатною та доступною для самостійного ознайомлення.

102.16.4. Розмір ліміту Овердрафту визначається Банком на основі наданої Клієнтом Заяви про надання /зміну умов надання Овердрафту про бажаний розмір Ліміту через Відділення Банку та/або представників Організації, де працює Клієнт та отримує заробітну плату на Поточний рахунок з ПК в Банку.

102.16.5. Надання Клієнту Кредиту, шляхом встановлення ліміту Овердрафту, здійснюється за умови підписання Клієнтом Заяви-договору на приєднання.

102.16.6. Підписанням Заяви-договору Клієнт підтверджує, що ознайомився з умовами кредитування, діючими Тарифами Банку, Паспортом споживчого кредиту, в тому числі комісіями та іншими платежами, пов'язаними з отриманням, обслуговуванням і поверненням Кредиту, та погоджується з ними.

102.16.7. До встановлення ліміту Овердрафту Банк оцінює кредитоспроможність Клієнта, враховуючи, зокрема, суму Кредиту та доходи Клієнта та виконання умов затвердженого Паспорту споживчого продукту. Оцінка кредитоспроможності Клієнта

здійснюється Банком на підставі достатньої інформації, отриманої від Клієнта та/або Організації, де працює Клієнт та отримує заробітну плату на Поточний рахунок з ПК в Банку, та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел.

102.16.8. У разі ненадання Клієнтом документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються Законодавством та/або внутрішніми правилами Банку, Банк має право відмовити Клієнту в отриманні Кредиту.

102.16.9. Акцептуючи цей Договір, Сторони розуміють та погоджуються з тим, що зобов'язання Банку щодо надання Кредиту є відкличними і безризиковими, тобто Банк має безумовне право без попереднього повідомлення Клієнта в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, уключаючи обставини щодо погіршення фінансового стану Клієнта та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, тобто, Банк може відмовитися від надання Кредиту в будь-який момент без надання пояснень такої відмови.

102.17. За цим Договором Банк надає Клієнту Кредит на наступних основних умовах:

102.17.1. тип Кредиту - Овердрафт;

102.17.2. мета отримання Кредиту - Кредит надається в національній валюті на Споживчі цілі для власних потреб;

102.17.3. загальний розмір наданого Кредиту - ліміт Овердрафту встановлюється згідно рішення Банку на підставі поданої заяви клієнта згідно п. 102.16.4. цих Правил. Детальні умови вказані в описі Послуги розміщеної на сайті Банку.

102.17.4. порядок та умови надання Кредиту - безготівковим шляхом, шляхом встановлення ліміту Овердрафту. Дебетування поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням платіжної картки (зарплатної картки) Позичальника в межах встановленого ліміту Овердрафту для здійснення операцій з оплати товарів, послуг або отримання готівки понад залишок власних коштів на рахунку;

102.17.5. Строк, на який надається Кредит - 12 календарних місяців. При цьому, дія Овердрафту може бути продовжена на такий самий строк (12 місяців) і на тих же умовах, у разі відсутності заперечень будь-якої із Сторін. У разі необхідності продовження дії Овердрафту, Клієнт має звернутись до Банку із відповідною письмовою заявою згідно діючої процедури в Банку на момент його звернення.

Банк має право не пролонгувати строк дії Овердрафту на новий строк, за наявності будь-якої простроченої заборгованості Клієнта згідно умов підписаної Заяви-договору.

102.17.6. тип процентної ставки - фіксована.

102.17.7. розмір процентної ставки за користування Овердрафтом визначається Банком у Заяві-договорі та/або Паспортом споживчого кредиту та Тарифами Банку. Встановлений розмір фіксованої процентної ставки за користування Овердрафту є незмінним протягом строку дії Овердрафту та не може бути збільшено Банком в односторонньому порядку.

102.18. Порядок надання Кредиту.

102.18.1 Банк встановлює Клієнту ліміт Овердрафту не пізніше 5 (п'ять) робочих днів з дати прийняття рішення.

102.18.2. Розмір Кредиту, наданого протягом дня, дорівнює сумі усіх дебетових операцій, виконаних в межах встановленого ліміту Овердрафту, відображених за Поточним рахунком з ПК Клієнта та здійснених з використанням Картки/її реквізитів протягом цього дня (операції з оплати товарів, послуг або отримання готівки тощо) понад залишок власних грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку з ПК.

Кредит (частина кредиту) вважається наданим Банком в день відображення суми Кредиту (його частини) за дебетом Поточного рахунку з ПК в системах Банку.

У випадку повного або часткового повернення Кредиту Клієнт має право повторно отримати кредитні кошти в межах доступного залишку ліміту Овердрафту до настання останнього дня строку дії ліміту Овердрафту, зазначеного в Заяві-договорі.

102.18.3. Про встановлення ліміту Овердрафту Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання SMS-повідомлення на мобільний номер телефону Клієнта, визначений в Заяві - договорі та/або направленням повідомлення на електронну адресу Клієнта, що визначена в Заяві - договорі та/або розміщенням інформації у виписках.

102.19. Повернення Кредиту та процентів здійснюється Клієнтом у наступному порядку та строки:

102.19.1. Клієнт зобов'язується щомісячно, не пізніше 25 числа місяця, наступного за місяцем нарахування процентів та в день закінчення строку дії ліміту Овердрафту погашати нараховані за розрахунковий календарний місяць проценти, шляхом забезпечення зарахування коштів на Поточний рахунок з ПК.

102.19.2. Проценти нараховуються на суму дебетового сальдо на Поточному рахунку з ПК на момент закриття Операційного дня Банку, виходячи з фактичної кількості днів в місяці та у році (метод факт/факт).

102.19.3. Нараховані проценти за користування Овердрафтом, комісії та інші платежі сплачуються шляхом здійснення Банком дебетового переказу (договірного списання) суми нарахованих процентів, комісій та інших платежі з Поточного рахунку з ПК із сум надходжень на Поточний рахунок з ПК.

102.19.4. При цьому днем сплати процентів вважається день зарахування коштів на Поточний рахунок з ПК Клієнта. Якщо коштів, що направляються Клієнтом на повернення Кредиту не достатньо для повної сплати процентів за його користування та комісій, то вважається що строк сплати таких процентів та комісій настав, і кошти в першу чергу направляються на повернення Кредиту з урахуванням черговості, встановленої Договором.

102.19.5. У разі дострокового розірвання Договору при наявності заборгованості за Овердрафтом, проценти, нараховані за користування Овердрафтом, повинні бути сплачені до моменту такого погашення заборгованості за Овердрафтом. При цьому, якщо коштів, що направляються на повне погашення Овердрафту не достатньо для повної сплати процентів за його користування, то вважається, що строк сплати таких процентів настав і, в першу чергу, кошти направляються на погашення Кредиту, з урахуванням черговості, передбаченої Договором.

102.19.6. Погашення заборгованості за Кредитом відбувається в автоматичному режимі при кожному зарахуванні грошових коштів, що надійшли на Поточний рахунок з ПК будь-яким способом, передбаченим Законодавством, з урахуванням черговості, передбаченої Договором, повне погашення

- в кінці терміну дії ліміту Овердрафту. Обов'язковий щомісячний мінімальний платіж не передбачено.

102.19.7. При цьому днем повернення кредитних коштів вважається день зарахування коштів на Поточний рахунок з ПК.

102.19.8. У випадку незабезпечення Клієнтом коштів в необхідній сумі на Поточному рахунку з ПК у строк не пізніше 25 числа місяця, наступного за місяцем нарахування процентів та в день закінчення строку дії ліміту Овердрафту, Клієнт вважається таким, що прострочив оплату щомісячної сплати процентів по кредиту.

102.19.9. Клієнт зобов'язаний здійснити остаточне погашення Кредиту та процентів за користування ним не пізніше дати закінчення строку ліміту Овердрафту, вказаної в Заяві-договорі. У випадку прострочення Клієнтом своєчасної сплати процентів та погашення Кредиту та/або невиконання зобов'язань за договором Банк має право застосувати процентну ставку, яка використовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту та/або сплати процентів за користування кредитом, передбачена Паспортом споживчого кредиту та Тарифами Банку.

102.19.10. Погашення заборгованості за Кредитом здійснюється шляхом списання Банком коштів, розміщених на Поточному рахунку з ПК, без надання Клієнтом платіжної інструкції (здійснення Банком Дебетового переказу).

Приєднанням до цього Договору Клієнт надає згоду Банку на виконання ним Дебетового переказу (договірне списання) з Поточного рахунку з ПК на підставі наданої Банком як отримувачем платіжної інструкції - на виконання списання з Поточного рахунку з ПК Клієнта або будь-якого іншого рахунку Клієнта в Банку, коштів, необхідних для сплати обов'язкових платежів за Кредитом, зокрема, щодо сплати процентів за користування кредитними коштами, та інших грошових зобов'язань Клієнта, в сумі, яка дорівнює сумі зобов'язань Клієнта за Кредитом, строк яких настав.

Якщо коштів, що надійшли на Поточний рахунок з ПК не достатньо для погашення заборгованості в повному обсязі, погашення здійснюється в наступному порядку:

- погашення заборгованості та процентів за Несанкціонованим овердрафтом
- погашення простроченого Кредиту та прострочених процентів за користування Кредитом;
- погашення Кредиту та процентів, строк сплати яких настав;
- погашення нарахованої неустойки;
- погашення інших платежів за Кредитним договором.

102.19.11. Сторони погодили, що за наявності Кредиту, що не повернутий в терміни, передбачені Договором (прострочена заборгованість), Банк нараховує підвищені проценти за користування простроченою сумою Кредиту у розмірі, що визначається Тарифами Банку, чинними на дату нарахування. Такі проценти нараховується починаючи з дня виникнення такого порушення та закінчуючи днем погашення простроченої суми Кредиту (день погашення простроченої суми Кредиту не враховується).

Сторони усвідомлюють та підтверджують, що нарахування Банком процентів на прострочену суму Кредиту у розмірі згідно Тарифів Банку не є зміною умов Договору та/або зміною процентної ставки за Договором, що здійснюється Банком в односторонньому порядку, і, відповідно, не потребує внесення змін до Договору.

Сплата Клієнтом процентів, нарахованих на прострочену суму Кредиту здійснюється до повного їх погашення.

102.20. Дострокове повернення Клієнтом Кредиту на вимогу Банку:

102.20.1. Банк має право вимагати від Клієнта дострокового повернення суми Кредиту, строк виплати якого ще не настав, у повному обсязі та/або сплати процентів за його користування та інших платежів, що належать до сплати за Договором у випадках, невиконання або неналежного виконання Клієнтом будь-яких зобов'язань за Договором, у тому числі, але не виключно, при настанні хоча б одного із наступних випадків:

- Клієнт прострочив свої зобов'язання по сплаті процентів за користування Кредитом щонайменше на один календарний місяць відповідно до умов Договору;
- відносно Клієнта порушено кримінальну справу;
- погіршився фінансово-майновий стан Клієнта;
- неподання Клієнтом на вимогу Банку документів, що стосуються його майнового/фінансового стану;
- вчинення Клієнтом та (або) будь-якими третіми особами будь-яких дій, спрямованих на визнання недійсними у повному обсязі чи в частині та/або неукладеними Договором;
- звільнення Клієнта з Організації з якою Банк має договірні відносини по зарплатному проекту.
- у разі накладання арешту на грошові кошти на Поточному рахунку з ПК та/або призупинення операцій по Поточному рахунку з ПК, та/або здійснення примусового стягнення коштів з Поточного рахунку з ПК відповідно до вимог Законодавства.

У разі направлення Банком вимоги про повне погашення заборгованості за Кредитом у випадках, передбачених Договором, Клієнт зобов'язується повернути суму Кредиту (та нараховані проценти за користування ним) у строк не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з моменту отримання вимоги Банку про повне повернення Кредиту. Якщо протягом цього періоду Клієнт усуне порушення умов Договору, вимога Банку втрачає чинність.

102.20.2. Банк зобов'язаний у письмовій формі повідомити Клієнта про затримку сплати частини Кредиту та/або процентів із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені.

102.20.3. У разі затримання Клієнтом сплати процентів щонайменше на один календарний місяць, Банк має право вимагати повернення Кредиту, строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі.

102.21. Відмова Банку від надання Кредиту/встановлення ліміту Овердрафту.

102.21.1. Зобов'язання Банку щодо надання Кредиту/встановлення ліміту Овердрафту є відкличними і безризиковими, тобто Банк має безумовне право без попереднього повідомлення Клієнта в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання

взятих на себе зобов'язань, включаючи обставини щодо погіршення фінансового стану Клієнта та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком в будь-який час без надання пояснень такої відмови. Банк також має право зменшити суму вже встановленого ліміту Овердрафту.

102.21.2. Банк має право відмовитися від надання Кредиту/встановлення ліміту Овердрафту або зменшити суму вже встановленого ліміту Овердрафту у тому числі при настанні будь-якої із зазначених обставин, але не обмежуючись ними:

- порушення Клієнтом строків виконання грошових зобов'язань, передбачених цим Договором;
- погіршення платоспроможності і кредитоспроможності Клієнта (визначається за методикою Банку, в тому числі відповідно до вимог НБУ та Законодавства) порівняно з датою укладення Договору, яке створює загрозу невиконання або невчасного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором;
- накладення арешту на кошти на Поточному рахунку з ПК та/або надходження до Банку платіжної інструкції на примусове списання коштів з Поточного рахунку з ПК;
- настання обставин, що не залежать від волі Сторін, за яких стає неможливим або обмеженим доступ Банку до джерел фінансування у валюті Кредиту;
- за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання Картки або її реквізитів, а також з метою попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних або непогоджених з Банком дій з використанням Картки;
- настання інших змін в діяльності Банку, або в Законодавстві, які ставлять під загрозу, унеможливають або можуть унеможливити виконання Сторонами або окремою Стороною своїх обов'язків за Договором;
- отримання Банком від Клієнта заяви про закриття Поточного рахунку з ПК (додаток № 18);
- настання обставин, які є підставою для закриття Банком Поточного рахунку з ПК або припинення обслуговування Клієнта.
- звільнення Клієнта з Організації, з якою Банк має договірні відносини по зарплатному проекту.

102.21.3. Про відмову від надання Кредиту/встановлення ліміту Овердрафту або зменшення розміру Овердрафту Банк повідомляє Клієнта за допомогою надсилання SMS-повідомлення на мобільний номер телефону Клієнта, визначений в Заяві - договорі та/або направленням повідомлення на електронну адресу Клієнта, що визначена в Заяві - договорі та/або розміщенням інформації у виписках, в день прийняття Банком вказаного рішення.

102.21.4. У випадку, якщо на дату відмови Банком від надання Кредиту/встановлення ліміту Овердрафту у Клієнта наявна заборгованість за Кредитом, процентами за його користування, неустойки, комісійних винагород за обслуговування Поточного рахунку з ПК, Клієнт має погасити таку заборгованість.

102.22. Відмова Клієнта від одержання Кредиту. Ініціювання Клієнтом зменшення/встановлення нульового ліміту Овердрафту.

102.22.1. Клієнт може відмовитись від одержання Кредиту, шляхом не допущення здійснення операцій по Поточному рахунку з ПК за рахунок Кредиту та/або ініціювати розірвання Договору, шляхом направлення відповідного повідомлення Узгодженими каналами зв'язку.

102.22.2. Клієнт має право відмовитися від Договору протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України "Про споживче кредитування" та цим Договором.

103. Закриття Поточних рахунків з ПК

103.1. Банк закриває Поточний рахунок з ПК:

103.2. на підставі прийнятої (акцептованої) Банком заяви Клієнта про дострокове розірвання Договору/закриття Поточного рахунку з ПК, направленої до Банку згідно за встановленим у Банку зразком (додаток 18);

103.3. на підставі заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку з ПК за формою, встановленою Банком, або складеної в довільній формі, із зазначенням обов'язкових

реквізитів згідно вимог Законодавства (зокрема: прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) Клієнта, що відповідають зазначеним в ідентифікаційному документі);

103.4. на підставі свідоцтва про смерть Клієнта у разі смерті власника Поточного рахунку з ПК - у разі смерті власника Поточного рахунку з ПК - фізичної особи після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених Законодавством. При цьому, зобов'язання Клієнта за Договором не припиняється з його смертю, оскільки воно не є нерозривно пов'язаним з його особою і у зв'язку з цим може бути виконане іншою особою, зокрема спадкоємцем;

103.5. на підставах, передбачених Законодавством, у тому числі статтю 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» або Договором між Банком і Клієнтом;

103.6. у випадку прийняття Банком рішення про розірвання цього Договору та закриття Поточного рахунку з ПК із підстав, визначених Законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банк письмово повідомляє Клієнта про розірвання цього Договору та закриття Поточного рахунку з ПК на адресу Клієнта, зазначену в Заяві - Договорі. Датою розірвання цього Договору та закриття Поточного рахунку з ПК є дата надіслання Банком відповідного повідомлення Клієнту;

103.7. при зміні Клієнтом статусу резидентності, у разі набуття фізичною особою-резидентом / нерезидентом статусу нерезидента / резидента (зокрема, при виїзді на постійне місце проживання за кордон Клієнтів - фізичних осіб - резидентів). Банк закриває Поточні рахунки з ПК, які були раніше відкриті їй як резиденту/ нерезиденту, і відкриває Поточні рахунки з ПК як фізичній особі - нерезиденту/ резиденту. Залишок коштів з Поточного рахунку з ПК фізичної особи - резидента/ нерезидента перераховується на Поточний рахунок з ПК цієї фізичної особи, відкритий як нерезиденту/ резиденту;

103.8. з інших підстав, передбачених Законодавством або цим Договором.

103.9. Банк закриває Поточний рахунок з ПК, на кошти якого встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов Договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків клієнтів під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків», яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача.

103.10. Банк має право відмовитися від Договору та закрити Поточний рахунок з ПК, якщо:

- за Поточним рахунком з ПК відсутні операції протягом трьох років підряд та немає залишку грошових коштів на Поточному рахунку з ПК;
- є підстави, передбачені Законодавством з питань фінансового моніторингу. Залишок коштів з Поточного рахунку з ПК повертається Клієнту в порядку, визначеному нормативно-правовим актом НБУ з питань фінансового моніторингу.

103.11. Заява про закриття Поточного рахунку з ПК підписується безпосередньо Клієнтом або уповноваженою ним особою.

103.12. Банк за наявності коштів на Поточному рахунку з ПК, який закривається на підставі заяви Клієнта, здійснює завершальні операції за Поточним рахунком з ПК (з виконання Платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою Клієнта).

103.14. Банк не має права за заявою Клієнта закрити Поточний рахунок з ПК, якщо грошові кошти, що розміщені на Поточному рахунку з ПК, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до Законодавства з питань фінансового моніторингу;

103.15. Банк закриває Поточний рахунок з ПК протягом 45 днів з дня отримання від Клієнта заяви про закриття Поточного рахунку з ПК. Уповноважена особа Банку зазначає дату закриття рахунку та засвідчує це своїм підписом.

103.16. Банк видає Клієнту довідку про закриття Поточного рахунку з ПК безкоштовно із зазначенням дати закриття Поточного рахунку з ПК з врахуванням умов та процедур,

вказаних в Договорі.

Банк надсилає повідомлення про закриття Поточного рахунку з ПК Клієнту до відповідного контролюючого органу у порядку, визначеному Законодавством.

Розділ V. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. ПОРЯДОК ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

104. Всі спори і розбіжності, що можуть виникнути через або в зв'язку з виконанням положень цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом проведення переговорів.

105. У випадку неможливості вирішення спорів шляхом переговорів, спір передається на розгляд господарського суду відповідно до чинного законодавства України.

2. ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ («ФОРС-МАЖОР»)

106. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти. До таких обставин належать: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, перебої в мережі енергопостачання, пожежі, повстання, страйки, громадянське безладдя, військові дії, незалежно від факту оголошення війни а також акти державних органів тощо, але не обмежуються ними (далі – «форс-мажор»),

Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою стороною «форс-мажору» і закінчується чи закінчився б, якщо не виконуюча сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з «форс-мажору».

Сторони не звільняються від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини, визначені цим пунктом, настали у період прострочення виконання зобов'язання.

107. Сторона, що підпала під дію обставин непереборної сили, зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили, з наданням підтвердження компетентного органу, протягом семи робочих днів від дати настання або припинення. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону посилатися на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

108. У разі настання обставин, визначених п.90 Правил, строк виконання зобов'язань відсувається на строк дії таких обставин, але не більше як на один місяць.

109. Якщо обставини, визначені п.90 Правил, триватимуть більше ніж 3 місяці, то кожна із сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором, а Сторони мають укласти відповідну угоду щодо порядку припинення Договору або подальшого виконання Договору.

3. ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

110. Відповідно до статті 57 Закону України «Про банки і банківську діяльність» вклади фізичних осіб гарантуються в порядку і розмірах передбачених законодавством України.

111. Банк інформує Вкладника, про те, що Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, та у випадку неможливості одержання вкладу у відповідності до умов Договору, яка настає з дня призначення ліквідатора Банку, Вкладник може звернутися до Фонду для повернення такого вкладу згідно з законодавством України.

112. Банк, не рідше ніж раз на рік, починаючи з дати укладання Договору, зобов'язаний надавати Вкладнику для ознайомлення Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (додаток до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 26.05.2016 р. № 825, зі змінами). Таке повідомлення може здійснюватися в тому числі

засобами зв'язку: e-mail, SMS, Інтернет-Банкінг, розміщенням на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет <https://www.atcominvestbank.com/> тощо.

113. Вкладник, до укладення Договору, зобов'язаний одержати та ознайомитись під підпис з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій формі.

Вкладник, не рідше ніж раз на рік, починаючи з дати укладення Договору, зобов'язаний звернутися до Банку з метою отримання та ознайомлення під підпис з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

114. У разі надання Довідки Банком засобами зв'язку: e-mail, SMS, Інтернет-Банкінг, розміщенням на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет <https://www.atcominvestbank.com/> тощо. Вкладник зобов'язаний ознайомитись з Довідкою та надати підтвердження про отримання та ознайомлення з Довідкою у запропонований у відповідному повідомленні Банку спосіб.

115. У разі прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладом за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого Фондом на дату прийняття такого рішення.

116. Відшкодування коштів Фондом здійснюється в розмірі вкладу, включаючи проценти, які Банк припиняє нараховувати, на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку.

117. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у Банку. Загальна сума відшкодування, що може бути отримана Вкладником, не може перевищувати суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого Фондом на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів Вкладника (коштів, які залучені Банком від Вкладника на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката) в Банку.

Сума граничного розміру відшкодування встановлена в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та може бути збільшена рішенням адміністративної ради Фонду.

Інформація про систему гарантування вкладів розміщується на офіційному сайті Фонду <https://www.fg.gov.ua/> і на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет <https://www.atcominvestbank.com/>.

118. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за Вкладами у випадках передбачених статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

119. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

120. На кошти Вкладника на рахунку відкритому згідно Договору (на цей вклад) поширюються гарантії Фонду в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

121. Своїм підписом у Договорі Вкладник засвідчує, що Він ознайомлений із змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що засвідчується його підписом в Договорі, і з вимогами статті 26 і статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та інформацією, розміщеною на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів в мережі Інтернет за посиланням <https://www.fg.gov.ua/> . Вкладник також підтверджує, що вимоги законодавства України та випадки в яких Фонд гарантування вкладів не відшкодовує кошти вкладникам йому цілком зрозумілі».

4. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

122. Договір укладається на невизначений строк, набуває чинності з моменту його підписання належним чином уповноваженими на те представниками Клієнта і Банку та діє до повного виконання сторонами своїх зобов'язань за Договором.

123. Дія Договору припиняється за згодою сторін, відповідно до умов цих Правил або у випадках, передбачених чинним законодавством України.

124. Клієнт у будь-який час може подати заяву про розірвання Договору.

125. У випадку, якщо сторони не досягли згоди щодо строків та/або умов розірвання Договору, заінтересована сторона має право передати спір на вирішення до Господарського суду.

126. Договір не може бути розірваним за ініціативою Клієнта при наявності у нього невиконаних зобов'язань перед Банком.

127. Всі додатки, зміни та доповнення до Договору є його невід'ємними складовими частинами за умови, що вони вчинені в письмовій формі та підписані належним чином уповноваженими на те представниками сторін, з обов'язковим посиланням на Договір.

128. Всі повідомлення за Договором будуть вважатися належними у випадку, якщо вони здійснені у письмовій формі у порядку визначеному Правилами або надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом або вручені особисто за зазначеними адресами сторін. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх розміщення/повідомлення у порядку визначеному Правилами, або дата особистого вручення, або дата поштового штампеля відділення зв'язку одержувача.

129. Недійсність окремих положень Договору не тягне за собою недійсності Договору в цілому, оскільки можна припустити, що Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень.

130. Назви розділів (підрозділів) цих Правил використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

131. Недійсність окремих положень цих Правил на момент укладення Договору в майбутньому не тягне за собою недійсність Договору в цілому, оскільки можна припустити, що Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень Правил.

132. Клієнт, на момент підписання Договору, ознайомлений з режимом використання рахунку та проведення операцій за рахунком.

133. Підписуючи Договір, Клієнт підтверджує, що він належним чином ознайомлений та погоджується з діючими на день укладання Договору Тарифами Банку, та підтверджує про досягнення згоди із Банком щодо порядку зміни Тарифів Банку, передбаченого Правилами.

Діючі на день укладання Договору Тарифи Банку розміщуються на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет <https://www.atcominvestbank.com/> та/або на дошках оголошень у приміщеннях Банку.

134. Підписуючи Договір Клієнт підтверджує, що ознайомлений з інформацією про операційний час/операційний день Банку і порядок (строки) виконання розрахункових документів.

135. Підписуючи Договір Клієнт фізична особа, засвідчує і підтверджує, що:

- до укладання Договору він ознайомлений із змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, з вимогами статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та інформацією, розміщеною на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів в мережі Інтернет за посиланням <https://www.fg.gov.ua/> та отримав примірник Довідки;

- що вимоги законодавства України та випадки в яких Фонд гарантування вкладів не відшкодовує кошти Клієнтам йому цілком зрозумілі;

136. Уклавши Договір, Клієнт відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», надає Банку згоду на обробку персональних даних з первинних джерел (у т.ч. паспортні дані, відомості з виданих на його ім'я документів (про освіту, сімейний стан, склад родини тощо) з метою надання банківських послуг.

137. Клієнт засвідчує та гарантує, що має всі необхідні правові підстави для передачі будь-яких персональних даних про фізичних осіб (у тому числі власників, найманих працівників та довірених осіб Клієнта), які були або будуть передані Банку у зв'язку або на

виконання Договору, а Банк має право на зберігання, обробку в тому числі з метою пропонування за допомогою загальноприйнятих засобів зв'язку (в т.ч. шляхом листування, розсилання SMS-повідомлень, телефонним зв'язком, електронною поштою) будь-яких банківських продуктів і послуг та розголошення таких даних в порядку та на умовах згідно чинного законодавства України.

Підписанням Договору Клієнт гарантує, що вище вказані персональні дані отримані та знаходяться у користуванні Клієнта правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України та підтверджує своє право на передачу Банку таких персональних даних і це право нічим не обмежене і не порушує права суб'єктів персональних даних та інших осіб.

Згода Клієнта на обробку персональних даних діє необмежений строк та зберігає свою чинність після розірвання Договору або припинення його дії з інших підстав.

138. Клієнт підписанням Договору дає Банку дозвіл надавати на запит банку-кореспондента інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта та операцій, що здійснюються на користь або за дорученням Клієнта за участю банку-кореспондента. Про кожний випадок надання такої інформації Банк повідомляє Клієнта.

139. Банк гарантує Клієнту збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням Договору в частині надання послуги зберігання вкладу, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до закону, та несе відповідальність за їх незаконне розголошення і використання відповідно до чинного законодавства України.

140. Порядок здійснення Клієнтом розрахунків у формі овердрафту не є предметом Договору і визначається окремими договорами.

141. У всьому, що не передбачено умовами Договору і Правил, Сторони керуються чинним законодавством України.

142. Договір складається у двох оригінальних примірниках, українською мовою, по одному для кожної сторони, при цьому обидва примірники мають однакову юридичну силу.

Клієнт своїм підписом у Договорі підтверджує отримання оригіналу примірника Договору.

Додаток № 1
до Правил клієнтів АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ
ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (договірні
умови)

ІНСТРУКЦІЯ ПРО ПОРЯДОК ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗАХИСТУ КЛЮЧОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

1. Особистий ключ електронного цифрового підпису (ЕЦП) та пароль доступу до нього є найбільш критичними даними з точки зору безпечної роботи уповноваженого користувача в системі Інтернет-Банкінг. В зв'язку з цим, особисті ключі ЕЦП повинні зберігатися виключно на змінному носії інформації (дискета, диск, USB-накопичувач, апаратний НКІ). Банк рекомендує використовувати саме захищені апаратні НКІ. Не допускається, навіть тимчасове, зберігання ключів ЕЦП на жорсткому диску комп'ютера

2. Носій ключової інформації, що містить чинний ключ ЕЦП повинен зберігатися під особистим контролем уповноваженої особи Клієнта, що забезпечує унеможливлення доступу до нього інших осіб. За жодних обставин не допускається передавання носія ключової інформації та/або розголошення паролю до нього іншим особам, у тому числі працівникам Банку. Банк в жодному разі не може вимагати передачу паролів та особистих ключів ЕЦП від уповноважених користувачів.

3. Носій ключової інформації, що містить чинний ключ ЕЦП повинен використовуватись тільки під час роботи у системі Інтернет-Банкінг. Не допускається залишати носій ключової інформації приєднаний до персонального комп'ютера коли робота в системі Інтернет-Банкінг призупинена чи не проводиться, персональний комп'ютер використовується для виконання інших функцій та у неробочий час.

4. Не дозволяється використання ключа ЕЦП без паролю доступу (ПІН-коду). Пароль доступу (ПІН-код) до особистих ключів ЕЦП не повинен зберігатися у відкритому вигляді (наприклад: записаним на папері тощо) та використовуватись для інших систем та сервісів. Персональна відповідальність за збереження паролю доступу (ПІН-коду) та унеможливлення використання носія ключової інформації іншою особою покладається на уповноважену особу Клієнта.

Пароль до ключів ЕЦП (ПІН-код) повинен складатися з цифр, літер верхнього та нижнього регістрів. При виборі паролю не допускається використання комбінацій, що легко вгадуються, наприклад імен, дат народження, телефонних номерів тощо.

5. Кожна Уповноважена особа Клієнта засобами системи Інтернет-Банкінг особисто генерує свій ключ ЕЦП та встановлює пароль доступу до нього (ПІН-код). У процесі генерації ключа ЕЦП системою автоматично формується Заява на сертифікацію відкритих ключів, яка містить інформацію про власників ключів, дату/час генерації, хеш-функції, типи ключів. Заява із підписами Уповноважених осіб та печаткою Клієнта у паперовому вигляді або факсом надається до операційного підрозділу Банку, у якому відкрито рахунок Клієнта. Відповідальний працівник операційного підрозділу Банку власним підписом завіряє відповідність зразків підписів Уповноважених осіб Клієнта та надає Заяву у паперовому або електронному вигляді (сканкопія, факс) на виконання до відділу ІТ Банку. Виконані Заяви повертаються до операційного підрозділу та зберігаються в юридичній справі Клієнта.

6. Термін дії ключа ЕЦП обмежений та визначається Банком. У разі не здійснення своєчасної зміни ключа ЕЦП, доступ до системи Інтернет-Банкінг може бути заблоковано. Уповноважений користувач має право самостійно виконувати планову або позапланову зміну ключа ЕЦП. Після сертифікації нового ключа ЕЦП в системі Інтернет-Банкінг або

відключення від системи Інтернет-Банкінг уповноважений користувач повинен знищити недійсний ключ ЕЦП, що міститься на змінних носіях інформації.

7. Для захисту Системи від несанкціонованого втручання необхідно забезпечити обов'язкову наявність на персональному комп'ютері, з якого здійснюється доступ до системи Інтернет-Банкінг:

- ліцензійного антивірусного програмного забезпечення та своєчасного оновлення баз даних вірусних сигнатур;
- ліцензійного антишпигунського програмного забезпечення (antispware);
- програмного мережевого екрану (файрволу, брендмаєру). Мережевий екран повинен бути налаштований таким чином, щоб максимально обмежити вихідний та вхідний мережевий трафік. Зокрема допускається дозволити доступ до ресурсів системи Інтернет-Банкінг та інших мінімально необхідних ресурсів, наприклад для оновлення баз вірусних сигнатур антивірусних програмних засобів, оновлення антишпигунських програмних засобів, оновлень операційної системи та іншого програмного забезпечення.

Антивірусне та антишпигунське програмне забезпечення повинне бути налаштоване для моніторингу всіх подій та періодичного сканування інформації, що зберігається на жорсткому диску персонального комп'ютера з якого здійснюється доступ до системи Інтернет-Банкінг.

8. Потрібно забезпечити регулярне та своєчасне оновлення системного програмного забезпечення персонального комп'ютера, з якого здійснюється доступ до системи Інтернет-Банкінг. Забороняється встановлювати на робочі станції, на яких ведеться робота з системою Інтернет-Банкінг, програмне забезпечення з ненадійних джерел (публічні бібліотеки програмного забезпечення, програми в електронних повідомленнях тощо). Не рекомендується здійснювати з такого комп'ютера доступ до ненадійних (незнайомих) інтернет-ресурсів.

9. Для поточної роботи у системі Інтернет-Банкінг уповноважені особи не повинні використовувати в операційній системі обліковий запис користувача з правами "Адміністратор".

10. У випадку звільнення уповноважених посадових осіб або переводу їх на посади, які не передбачають роботу у системі Інтернет-Банкінг, необхідно негайно звернутися до Банку з метою блокування їх ключів ЕЦП. У випадку зміни даних у картці зі зразками підписів необхідно надати до Банку сертифікат(и) відкритого ключа ЕЦП для нових уповноважених користувачів Клієнта.

11. У разі, якщо налаштування робочої станції, з якої здійснюється доступ до системи Інтернет-Банкінг, здійснює стороння особа, необхідно забезпечити контроль всіх дій стороннього фахівця, що виконуються ним на робочій станції.

12. Не допускається встановлювати на робочу станцію, з якої здійснюється доступ до системи Інтернет-Банкінг програми віддаленого адміністрування.

13. З метою заволодіння приватними даними Клієнта (особистий ключ ЕЦП та пароль доступу до нього) для їх подальшого незаконного використання зловмисники здійснюють фішингові чи хакерські атаки). Основні методи заволодіння ключовою інформацією:

- розсилання Клієнтам підроблених електронних листів та адрес web-сайтів, що маскуються під банківські, з пропозицією надати інформацію щодо приватних даних Клієнта начебто для звірки;
- розповсюдження через електронні листи чи web-сайти програмного забезпечення із зловмисним кодом (тобто програмного вірусу) для заволодіння приватними даними Клієнта;
- несанкціоноване дистанційне управління персональним комп'ютером Клієнта шляхом віддаленого доступу.

При виконанні Клієнтом запропонованих дій або при виконанні стандартних дій входу до системи Інтернет-Банкінг програма-вірус копіює ключі ЕЦП Клієнта та паролі, й передає цю інформацію зловмисникам.

Для запобігання подібних ситуацій необхідно знати, що Банк ніколи не здійснює розсилку електронних листів з вимогою надіслати ключ ЕЦП, пароль, перейти за вказаною електронною адресою та не розповсюджує електронною поштою комп'ютерні програми, тому відповідальність за збереження конфіденційності ключів ЕЦП покладається на Клієнта, як на єдиного власника цього ключа.

У разі отримання листів, програм чи будь-яких повідомлень електронної пошти, що вимагають введення паролю доступу до особистих ключів ЕЦП або інших дій, пов'язаних із несанкціонованим доступом до особистих ключів ЕЦП, необхідно проінформувати Банк офіційним листом або за телефоном, зазначеним у цій Угоді. Рекомендується видаляти підозрілі листи електронної пошти без їх відкриття. Також запобігати відкриттю електронних листів від невідомих відправників з приєднаними файлами, що мають розширення *.exe, *.rif, *.vbs та інші файли, що можуть бути виконані.

14. У разі компрометації або підозри у компрометації ключа ЕЦП (втрати, пошкодження носія ключової інформації, розголошення паролю або інших подій та/або дій, що призвели, або можуть призвести до несанкціонованого використання ключа ЕЦП), уповноважений користувач повинен:

- терміново звернутися до Банку для блокування компрометованого ключа ЕЦП по телефону або офіційним листом;
- провести процедуру генерації нового ключа ЕЦП.

15. Клієнт зобов'язаний ознайомити з цією Інструкцією всіх уповноважених осіб Клієнта, які здійснюють експлуатацію програмного забезпечення системи Інтернет-Банкінг.

16. Клієнт розуміє та згоден, що невиконання ним вимог Банку, викладених у цій Інструкції звільняє Банк від відповідальності за будь-які заподіяні Клієнту збитки.

Додаток № 2
до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК» (договірні умови)

**Голові Правління
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»**

З А Я В А

(повне найменування Клієнта)
п/р _____ код ЄДРПОУ _____
в особі _____
(посада, ПІП повністю)

просить надати послугу дистанційного обслуговування рахунків:

- Інтернет-Банкінг
 Інтернет-Банкінг та Смартфон-Банкінг

З Інструкцією про порядок забезпечення захисту ключової інформації (Додаток № 1 до Правил) при використанні послуги обслуговування рахунків ознайомлений

та

- погоджується
 не погоджується

на обов'язкове використання підвищеного рівня захисту на базі апаратних носіїв ключової інформації (НКІ токен).

Дата: _____

Клієнт: _____
(посада, ПІБ, підпис)

М.П.

Додаток № 3
до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК» (договірні умови)

А К Т
приймання-передавання апаратних носіїв ключової інформації

Цей Акт складено про те, що відповідно до Договору № _____ від _____ та Заяви Клієнта _____

(повне найменування Клієнта)

про надання послуги дистанційного обслуговування рахунків з використанням підвищеного рівня захисту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» передав а Клієнт прийняв апаратні носії ключової інформації в кількості _____ шт.:

№ з/п	Тип НКІ	Номер НКІ
1.	iBank2key	
2.		
3.		

Уповноважена особа Банку

_____ (_____)
МП

«_____» _____ 20____ р.

Уповноважена особа Клієнта

_____ (_____)
МП

«_____» _____ 20____ р.

Додаток № 4
до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК» (договірні умови)

вих. № _____
від _____ 20__ р.

**Голові Правління
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»**

З А Я В А
про відмову від використання апаратно-технічних засобів
захисту ключової інформації (токенів) в системі дистанційного обслуговування
рахунків Інтернет-Банкінг

м. _____ «__» _____ 20__ р.

Я, _____,
(вказати прізвище, ім'я, по батькові)

_____ (вказати посаду, повне найменування юридичної особи, відокремленого підрозділу, представництва, філії, самозайнятої особи)

(далі – Клієнт), цим засвідчую наступне:

1. Попереджений про існуючі ризики несанкціонованого списання коштів внаслідок компрометації ключа ЕЦП, а також недотримання рекомендацій Банку по виконанню вимог інформаційної безпеки при роботі з системою дистанційного обслуговування рахунків «Інтернет-Банкінг» (далі – система «Інтернет-Банкінг»).

Компрометація ключа ЕЦП – будь-який випадок (втрата, розголошення, крадіжка, несанкціоноване копіювання, несанкціонований доступ тощо) з ключовими даними та засобами криптографічного захисту інформації, який призвів або може призвести до розголошення або витоку інформації про них, для її подальшого незаконного використання, у т.ч. списання коштів з рахунку(ів) Клієнта.

2. Ознайомлений з можливостями посилення інформаційної безпеки за умови використання токенів.

Токен – це апаратно-технічний засіб захисту ключової інформації Клієнта, що унеможливує копіювання з нього ключа ЕЦП Клієнта, відповідно, зменшує ризик його використання зловмисниками, тим самим гарантуючи збереження коштів Клієнта при роботі з системою «Інтернет-Банкінг».

3. Відмовився від користування токенами при роботі з системою «Інтернет-Банкінгу». Можливі ризики, пов'язані з втратою ключової інформації, беру на себе.

У разі незаконного списання коштів зловмисниками електронними каналами зв'язку через компрометацію або втрату ключа ЕЦП матеріальних або інших претензій до Банку не маю (будь-яка відповідальність покладається на Клієнта).

Повне найменування, місцезнаходження та банківські реквізити Клієнта:

_____ (керівник, посада)*
мп

_____ (підпис)

_____ (прізвище, ініціали)

Повноваження та підпис посадової особи Клієнта підтверджую:

Уповноважений представник Банку

_____ (підпис)

_____ (прізвище, ініціали)

* У випадку юридичної особи Заява підписується першим керівником юридичної особи та повноваження якого передбачені Статутом відповідної юридичної особи або особою, уповноваженою довіреністю. Повноваження особи на підписання Заяви повинні бути перевірені.

Додаток № 5
до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК» (договірні умови)

А К Т
впровадження послуги дистанційного обслуговування

Цей Акт складений про те, що відповідно до Договору № _____
від _____ АТ «КОМІНВЕСТБАНК» виконано активацію сертифікатів відкритих
ключів посадових осіб Клієнта

_____ (повне найменування Клієнта)

та забезпечено використання послуги дистанційного обслуговування рахунків з _____
_____ 20__ р.

Уповноважена особа Банку

Уповноважена особа Клієнта

_____ (_____)
МП

_____ (_____)
МП

« _____ » _____ 20__ р.

« _____ » _____ 20__ р.

Додаток № 6
до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК» (договірні умови)

(ЗРАЗОК)

СЕРТИФІКАТ ВІДКРИТОГО КЛЮЧА ЕЦП КЛІЄНТА
У СИСТЕМІ "iBank 2 UA"

"29" січня 2014 р.

(Дата реєстрації відкритого ключа ЕЦП клієнта)

1. Найменування організації ТОВ "Українське"
2. Юридична адреса м. Ужгород, вул. Ужгородська, б.1
3. Поштова адреса _____
4. Найменування документа про реєстрацію, ким і коли виданий _____
5. Тел. 0509876543 6. ЄДРПОУ 00000000
7. Факс (0312)12-34-56 8. E-mail Ukrainske@u.com.ua
9. Відомості про власника відкритого ключа ЕЦП
Прізвище, Ім'я, По батькові Петренко Іван Васильович
Посада Директор
Посвідчення особи _____ серія _____
номер _____ ким виданий _____
дата видачі " _____ " _____ року
10. Примітки _____

Особистий підпис



Відкритий ключ ЕЦП клієнта

Ідентифікатор ключа клієнта 139083863304624

Ідентифікатор смарт-картки клієнта 4028A0708C745500

Представлення відкритого ключа ЕЦП у шістнадцятковому вигляді

01 EA 42 F3 25 3E EF 4E 7D D4 BF 57 CD C3 0C 27
89 B3 CB C8 4A 33 AE A6 F6 88 8A 62 2B 25 02 1F
77



139083863304624

Група підпису* 1 (відповідно до картки підписів у банку)

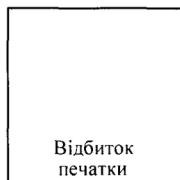
* вказати один з варіантів: 0 - без права підпису, 1 - перший підпис, 2 - другий підпис, 3 - третій підпис, ..., 8 - восьмий підпис.

Достовірність приведених даних підтверджую

Керівник організації

_____ П.І.Б.
_____ підпис

" _____ " 20 _____ р.



Уповноважений представник банку

_____ П.І.Б.
_____ підпис

" _____ " 20 _____ р.



Додаток № 7
до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК» (договірні умови)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
м. Ужгород, вул. Гойди, 10**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
м. Ужгород, вул. Гойди, 10**

**З А Я В А ¹
про купівлю іноземної валюти або банківських металів**

N _____ від " ____ " _____ 20__ року

Найменування клієнта _____

Місцезнаходження/адреса _____

N тел. _____

Прізвище, ім'я, по батькові працівника, який уповноважений вирішувати питання щодо купівлі іноземної валюти або банківських металів _____,
_____ (зразок підпису).

Підстава для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України

Доручаємо купити іноземну валюту або банківські метали на умовах, що зазначені нижче.

Назва іноземної валюти або виду банківського металу, що купується, її/його код	Сума купівлі іноземної валюти або маса банківських металів	Курс купівлі в грн.	Сума купівлі в грн. відповідно до курсу, що зазначений у заяві

Зобов'язуємося перерахувати на рахунок _____
(зазначити номер)

у АТ «КОМІНВЕСТБАНК», код банку 312248, кошти в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти або банківських металів за курсом, зазначеним у цій заяві. Якщо після виконання заяви залишаються невикористаними кошти в гривнях, просимо уповноважений банк перерахувати їх на поточний рахунок _____ у АТ «КОМІНВЕСТБАНК»,
(зазначити номер)

код банку 312248.

Надаємо право на утримання комісійної винагороди в гривнях згідно діючих тарифів банку з суми, перерахованої на купівлю іноземної валюти

Доручаємо уповноваженому банку перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок в іноземній валюті або банківських металах _____ у АТ «КОМІНВЕСТБАНК», код банку 312248
(зазначити номер)

Якщо придбана на міжбанківському валютному ринку України іноземна валюта згідно з цією заявою не

буде перерахована нами за призначенням у визначений законодавством України строк після зарахування на наш поточний рахунок, то доручаємо уповноваженому банку продати цю іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України.

М. П.

Підписи: _____
(підпис)

(підпис)

¹ Заповнюється юридичними особами та підприємцями.

Додаток № 8
до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК» (договірні умови)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
м. Ужгород, вул. Гойди, 10**

**З А Я В А ²
про продаж іноземної валюти або банківських металів**

№ _____ від « ____ » _____ 20__ року

Найменування клієнта _____

Місцезнаходження/адреса _____

№ тел. _____

Прізвище, ім'я, по батькові працівника, який уповноважений вирішувати питання щодо продажу іноземної валюти або банківських металів _____ (зразок підпису)

Рахунок в іноземній валюті або банківських металах _____ (зазначити номер)

у АТ «КОМІНВЕСТБАНК», код банку 312248.

Доручаємо продати іноземну валюту або банківські метали на умовах, що зазначені нижче.

Назва іноземної валюти або виду банківського металу, що продається, її/його код	Сума продажу іноземної валюти або маса банківських металів	Курс продажу в грн.	Гривневий еквівалент іноземної валюти або банківських металів відповідно до курсу, що зазначений у заяві

Доручаємо АТ "КОМІНВЕСТБАНК" списати суму іноземної валюти або масу банківських металів, що підлягає продажу, з рахунку в іноземній валюті або банківських металах, який зазначений вище. Доручаємо уповноваженому банку перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або масу банківських металів на поточний рахунок в національній валюті _____

(зазначити номер)

у АТ «КОМІНВЕСТБАНК», код банку 312248.

Надаємо право на утримання комісійної винагороди в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів, відповідно до діючих тарифів уповноваженого банку без зарахування цієї комісії на наш поточний рахунок в національній валюті.

У разі неможливості виконання заяви просимо уповноважений банк повернути іноземну валюту або банківські метали на рахунок _____.

(зазначити номер)

у АТ «КОМІНВЕСТБАНК», код банку 312248.

Підписи: _____ / _____ /
(підпис)

М.П.

_____ / _____ /

² Заповнюється юридичними особами та підприємцями.

Додаток № 9
до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК» (договірні умови)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
м. Ужгород, вул. Гойди, 10**

З А Я В А

про купівлю іноземної валюти або банківських металів для фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності

№ _____ від "___" _____ 20__ року

Прізвище, ім'я, по батькові _____

Місце проживання _____

Документ, що засвідчує особу, _____

№ телефону _____

Підстава для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України

Доручаю купити іноземну валюту або банківські метали на умовах, що зазначені нижче.

Назва іноземної валюти або виду банківського металу, що купується, її/його код	Сума купівлі іноземної валюти або маса банківських металів	Курс купівлі в грн.	Сума купівлі в грн. відповідно до курсу, що зазначений у заяві

Зобов'язуюсь перерахувати на рахунок _____ у АТ «КОМІНВЕСТБАНК»,

(зазначити номер)

код банку 312248 кошти в гривнях у розмірі, що потрібні для купівлі іноземної валюти або банківських металів за курсом, зазначеним у цій заяві, з урахуванням суми комісійної винагороди банку за цією операцією. Якщо після виконання заяви залишаються невикористаними кошти в гривнях, прошу уповноважений банк перерахувати їх на поточний рахунок _____ у АТ «КОМІНВЕСТБАНК», код банку 312248

(зазначити номер)

Надаю право на утримання комісійної винагороди в гривнях у ,згідно діючих тарифів банку з суми, перерахованої на купівлю іноземної валюти

Доручаю уповноваженому банку перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок в іноземній валюті або банківських металах _____ у АТ «КОМІНВЕСТБАНК», код банку 312248.

(зазначити номер)

Підпис _____

³ Заповнюється фізичними особами .

Додаток № 10
до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК» (договірні умови)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
м. Ужгород, вул. Гойди, 10**

З А Я В А

про продаж іноземної валюти або банківських металів для фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності

N ____ від « ____ » _____ 20__ року

Прізвище, ім'я, по батькові _____

Місце проживання _____

Документ, що засвідчує особу _____

N телефону _____

Рахунок в іноземній валюті або банківських металах _____
(вказати номер)

у АТ «КОМІНВЕСТБАНК», код банку 312248.

Доручаю продати іноземну валюту або банківські метали на умовах, що зазначені нижче.

Назва іноземної валюти або виду банківського металу, що продається, її/його код	Сума продажу іноземної валюти або маса банківських металів	Курс продажу в грн.	Гривневий еквівалент іноземної валюти або банківських металів відповідно до курсу, що зазначений у заяві

Доручаємо АТ "КОМІНВЕСТБАНК" списати суму іноземної валюти або масу банківських металів, що підлягає продажу, з рахунку в іноземній валюті або банківських металах, який зазначений вище.

Доручаю уповноваженому банку перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або банківських металів на поточний рахунок _____
(вказати номер)

у АТ «КОМІНВЕСТБАНК», код банку 312248.

Надаємо право на утримання комісійної винагороди в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів, відповідно до діючих тарифів уповноваженого банку без зарахування цієї комісії на наш поточний рахунок в національній валюті.

У разі неможливості виконання заяви прошу уповноважений банк повернути іноземну валюту або банківські метали на рахунок _____
(вказати номер)

Підпис _____

⁴Заповнюється фізичними особами

Додаток № 11
до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК» (договірні умови)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

м. Ужгород , вул. Гойди,10

Заява⁵ про обмін (конвертацію) іноземної валюти або банківських металів

№ _____ від " ____ " _____ 20__ року

Найменування клієнта / Прізвище, ім'я, по батькові _____

Місцезнаходження/ Місце проживання _____

№ тел. _____

Документ, що засвідчує особу, _____ (для фіз осіб)

Прізвище, ім'я, по батькові працівника, який уповноважений вирішувати питання за угодою про обмін (конвертацію) іноземної валюти або банк.металів _____ зразок підпису (для юр.осіб)

Доручаємо здійснити обмін (конвертацію) іноземної валюти або банківських металів на умовах, що зазначені нижче.

Назва та код іноземної валюти/банк.металу, що підлягає обміну (конвертації)	Сума /маса іноземної валюти/банк.металу, що підлягає обміну (конвертації)	Курс обміну (конвертації)	Назва та код обмінної (конвертованої) іноземної валюти/банк.металу	Сума /маса обмінної (конвертованої) іноземної валюти/банк.металу

Доручаємо уповноваженому банку списати з нашого поточного рахунку в іноземній валюті або банківських металах _____, суму іноземної валюти або масу банківських металів,що підлягає обміну(конвертації) за курсом,зазначеним у цій заявці.

Доручаємо уповноваженому банку перерахувати обміняну (конветровану) іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок в іноземній валюті або банківських металах № _____ у АТ “КОМІНВЕСТБАНК” код банку 312248

У разі неможливості виконати заяву просимо уповноважений банк повернути іноземну валюту на рахунок № _____ у АТ “КОМІНВЕСТБАНК” код банку 312248

Підписи: _____ / _____ /

М.П. _____ / _____ /

⁵ Заповнюється юридичними або фізичними особами.

Додаток № 12
до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК» (договірні умови)

0410001

(для юридичних осіб)

**JOINT STOCK COMPANY "COMMERCIAL INVESTMENT BANK"
UZHGOROD, UKRAINE**
Платіжна інструкція в іноземній валюті /банківських металах

№ ____ від _____ р.

32 А	Цифровий та символний код	
	Сума платіжної операції/маса	
	Сума платіжної операції /банківських металів словами	
50	Платник (назва, місцезнаходження/адреса)	
	Ідентифікаційний Рахунок (IBAN)	
52	Надавач платіжних послуг платника (найменування, місцезнаходження, SWIFT-код)	JSC "COMINVESTBANK" 10, Hoydy street 88000 Uzhhorod, Ukraine SWIFT: KOOPUAUX
	Банк-посередник надавача платіжних послуг отримувача (банк-кореспондент) (найменування, місцезнаходження, SWIFT-код)	
	Надавач платіжних послуг отримувача (назва, місцезнаходження, SWIFT-код)	SWIFT:
59	Отримувач (назва, місцезнаходження)	
	Рахунок (IBAN)	

70	Призначення платежу	
71 А	<input type="checkbox"/> всі комісії та витрати списати з нашого рахунку (OUR)	
	<input type="checkbox"/> всі комісії та витрати віднести на рахунок одержувача (BEN)	
	<input type="checkbox"/> комісії та витрати АТ "КОМІНВЕСТБАНК" просимо списати з нашого рахунку, комісії та витрати банків-кореспондентів віднести на рахунок одержувача. (SHA)	
	Код операції (4 цифри)	
	Код країни отримувача	
72	Додаткова інформація	

Підписанням цієї платіжної інструкції надаємо згоду на здійснення платіжної операції у відповідності до інформації та за реквізитами, зазначеними в цій платіжній інструкції та на утримання комісійної винагороди .

Підписи
Відмітка банку

_____/_____/_____
" ____ " _____ р.

_____/_____/_____
Підпис _____
М.П.

Додаток № 13
до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК» (договірні умови)

(для фізичних осіб)

**JOINT STOCK COMPANY "COMMERCIAL
INVESTMENT BANK"**

UZHGOROD, UKRAINE

Платіжна інструкція в іноземній валюті /банківських металах
№ від _____ 20 р.

32 А	Цифровий та символний код іноземної	
	Сума платіжної операції/маса	
	Сума платіжної операції /банківських металів словами	
50	Платник (назва, місцезнаходження/адр	
	Резидентність	
	Рахунок (IBAN)	
52	Надавач платіжних послуг платника (найменування, місцезнаходження, SWIFT-код)	JSC "COMINVESTBANK" 10, Hoydy street 88000 Uzhhorod, Ukraine SWIFT: KOOPUAUX
	Банк-посередник надавача платіжних послуг отримувача (банк-кореспондент) (найменування, місцезнаходження, SWIFT-код)	
	Надавач платіжних послуг отримувача (назва, місцезнаходження, SWIFT-код)	SWIFT:
59	Отримувач (назва, місцезнаходження)	
	Рахунок (IBAN)	
70	Призначення платежу	

71 A	<input type="checkbox"/> всі комісії та витрати списати з нашого рахунку (OUR)	
	<input type="checkbox"/> всі комісії та витрати віднести на рахунок одержувача (BEN)	
	<input type="checkbox"/> комісії та витрати АТ «КОМІНВЕСТБАНК» просимо списати з нашого рахунку, комісії та витрати банків-кореспондентів віднести на рахунок одержувача. (SHA)	
	Код операції (4 цифри)	
	Код країни отримувача	
	Ідентифікаційний код платника	
72	Додаткова інформація	

Підписанням цієї платіжної інструкції платник надає згоду на здійснення платіжної операції у відповідності до інформації та за реквізитами, зазначеними в цій платіжній інструкції та наутримання комісійної винагороди

Відмітка банку

“ _____ ” _____ р _____ / _____ /
Підпис **ПІБ Платника**

Підпис _____

Додаток № 14

до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ
ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
(договірні умови)

Заява-анкета

на приєднання в рамках банківської послуги «Відкриття та обслуговування поточного рахунку в національній та/або іноземній валютах, операції за яким можуть здійснюватися з використанням платіжної картки» до Правил обслуговування клієнтів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (договірні умови)

місто УЖГОРОД (Україна), _____

_____р.

Персональні та контактні дані особи, що відкриває рахунок		
Я, прізвище ім'я по-батькові		
Реєстраційний номер облікової картки платника податків		Дата народження _____ ____р.

Ім'я та прізвище англійською, як вказано в паспорті (для нерезидентів обов'язково), або, за його відсутністю, як Ви бажаєте бачити на Картці.

Документ, що засвідчує особу:	Назва Паспорт громадянина України, серія _____, орган що видав _____, дата видачі _____, термін дії (у разі наявності)
-------------------------------	--

Резидентність: **резидент України** Громадянство: Україна

Місце реєстрації	Індекс	Адреса:	Тел.
Місце фактичного проживання/ тимчасового перебування	Індекс:	Адреса:	Тел.

Номер мобільного телефону _____ Номер факсу _____

Адреса електрон. пошти:

Для ідентифікації Вас як дійсного Власника рахунку при Вашому можливому зверненні до АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за телефоном Вам може бути задане запитання, на яке лише Ви повинні знати відповідь. Вкажіть таку відповідь – пароль. Наприклад, це може бути дівоче прізвище Вашої матері.

Пароль:	
Назва Компанії:	

Прошу відкрити поточний рахунок та оформити платіжну картку

Необхідне позначити символом або **V**

Картковий продукт:	<input type="checkbox"/> MasterCard Gold PayPass	<input type="checkbox"/> приватна	Валюта карткового рахунку
	<input type="checkbox"/> Debit MasterCard PayPass	<input type="checkbox"/> зарплатна	
<input type="checkbox"/> довірена особа	<input type="checkbox"/> Debit MasterCard	<input type="checkbox"/> депозитна	<input type="checkbox"/> долар США
			<input type="checkbox"/> євро
		<input type="checkbox"/> Резидент	<input type="checkbox"/> Нерезидент

Прошу відкрити/ продовжити обслуговувати № рахунки та надати перераховані нижче банківські послуги (заповнюється банком):

Поточний (картковий) рахунок № _____.

Послуги: «Internet – банкінг» та «Мобільний – банкінг».

«SMS – банкінг» Відмова від послуги «SMS – банкінг».

Додаткові платіжні картки .

1. Заява-анкета на приєднання в рамках банківської послуги «Відкриття та обслуговування поточного рахунку в національній та/або іноземній валютах, операції за яким можуть здійснюватися з використанням платіжної картки» (далі – Заява-анкета) разом з Правилами обслуговування клієнтів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (договірні умови) (далі - Правила), Тарифами по операціях з випуску та обслуговування Приватних платіжних карток МПС MasterCard Int. в АТ «КОМІНВЕСТБАНК», Тарифами по операціях з випуску та обслуговування Депозитних та Зарплатних платіжних карток МПС MasterCard Int. в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (далі – Тарифи) є договором про надання банківських послуг по поточних рахунках клієнтів-фізичних осіб, відкритих під операції з платіжними картками в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (далі - Договір), укладеним між АТ «КОМІНВЕСТБАНК», реквізити якого вказані в Правилах та Клієнтом, реквізити якого вказані в цій Заяві-анкеті та Опитувальнику для фізичної особи, що є невід’ємною частиною даної Заяви-анкети (далі - Опитувальник) (далі – Сторони Договору).

2. Підписанням цієї Заяви-анкети (я _____ (надалі – «Клієнт»):

2.1 Підтверджую укладення між мною та АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (надалі – "Банк") Договору на умовах викладених у цій Заяві-анкеті, Правилах, Тарифах, умовами інших банківських продуктів, що будуть обрані мною за заявою на оформлення певної послуги. Я ознайомився з Правилами та Тарифами, а також інформацією про умови кредитування фізичних осіб за кредитною лінією на поточному (картковому) рахунку та погоджуюсь з ними і зобов’язуюсь виконувати. Мені відомо, що Правила та Тарифи є публічною пропозицією (офертою), та розміщені на сайті Банку <http://www.atcominvestbank.com/>;

2.2 Надаю Банку право самостійно (без надання мною окремих розрахункових документів та заяв) в порядку та строки, визначені Правилами, списувати кошти на умовах договірної списання з будь-яких моїх субрахунків/рахунків (в т.ч. на рахунки обліку заборгованості перед Банком, грошових коштів в сумах, необхідних для повернення (погашення) заборгованості перед Банком, яка виникла у зв’язку з виконанням або не виконанням/неналежним виконанням умов відповідних укладених з Банком договорів, в т.ч. плати за надані Банком послуги з обслуговування в розмірі, передбаченому Тарифами;

2.3 Підтверджую достовірність усіх даних в т.ч. персональних, вказаних в цій Заяві-анкеті та Опитувальнику;

2.4 Погоджуюсь з тим, що Банк може відхилити цю Заяву-анкету без пояснення причин та що виявлення прихованої або недостовірної інформації є достатньою умовою для припинення дії поточного рахунку;

2.5 Дійшов згоди з Банком, щодо використання програмно-технічного комплексу Банку для створення електронних документів та електронного документообігу між Банком та мною через Дистанційні канали обслуговування або банкомати Банку, для надання банківських послуг, відкриття та обслуговування усіх видів рахунків, емісію спеціальних платіжних засобів, використання платіжних інструментів, надання кредитів, розміщення депозитів, здійснення інформаційних операцій;

2.6 Дійшов згоди з Банком про те, що для цілей цього Договору визнається, що електронні документи підтвердженні та надіслані мною з використанням системи Інтернет-банкінг, SMS-Банкінг, Контакт-центр або в процесі самообслуговування з використанням платіжної картки (згідно визначення термінів в Правилах), мають таку ж юридичну силу як і документи на паперовому носії підписані мною та Банком, які надаються та опрацьовуються Банком у встановленому чинним законодавством України порядку;

2.7 Надаю згоду на обробку Банком моїх персональних даних та інформації яка становить банківську таємницю відповідно до Правил;

2.8 Зобов'язуюсь надати інформацію про свою кредитну історію, передбачену Законом України „Про організацію формування та обігу кредитних історій”, до Товариства з обмеженою відповідальністю „Перше Всеукраїнське бюро кредитних історій” (місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Євгена Свирстюка, 11Б) та інших кредитних бюро за рішенням Банку для формування ними кредитної історії Клієнта. Цим підтверджую, що надаю Банку згоду на збір, зберігання, використання та поширення через зазначені бюро кредитних історій інформації щодо себе, форма та зміст якої, передбачені внутрішніми нормативними документами Банка. У разі прийняття Банком рішення щодо передачі інформації про Клієнта (та здійснення інших передбачених в цьому підпункті дій) також іншому бюро кредитних історій, окрім зазначеного вище, Банк вносить відповідні зміни до Умов встановлення кредитної лінії за поточним (картковим) рахунком як частини Договору, а Клієнт повідомляється про цей факт, найменування та адресу нового бюро кредитних історій шляхом ознайомлення зі змістом таких змін, як передбачено умовами Правил;

2.9 Підтверджую, що отримав примірник Заяви-анкети _____ від _____
_____р;

2.10 Повідомлений про те, що рахунки за цим Договором забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності;

3. Підтверджую своє ознайомлення та згоду з умовами Договору, в тому числі з умовами отримання послуг, їх вартістю та порядком їх зміни, зокрема:

- з тим, що Банк має право вносити зміни до Договору в односторонньому порядку (крім випадків визначених законодавством) з повідомленням Клієнта не пізніше ніж за **30 календарних днів** до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни - щодо внесення змін до правил користування Платіжної картки або тарифів на обслуговування Платіжної картки; не пізніше ніж за **5 календарних днів** до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни - щодо внесення інших змін в Договір, та погоджуюся з тим, що каналом інформування Банком про зміни в тарифах та умовах надання послуги є смс-інформування на мій фінансовий номер, відправка на e-mail, вказаний у цій Заяві-анкеті, а каналом інформування щодо внесення інших змін у Договір - офіційний сайт Банку у мережі Інтернет та/або смс-інформування на мій фінансовий номер, відправка на вказаний e-mail;

- з тим, що я маю право розірвати Договір до дати, з якої застосовуватимуться вищевказані зміни до Договору, без будь-якої плати за його розірвання, а також те, що такі зміни є погодженими мною у разі неповідомлення Банку про розірвання Договору до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, у спосіб, визначений Договором;

- з умовами Договору щодо звільнення від відповідальності за невиконання Договору внаслідок настання обставин непереборної сили (форс-мажор), зокрема, що сторона, яка порушила зобов'язання за Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язань за ним, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс - мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами;

- з умовами про порядок відмови, розірвання та припинення Договору з ініціативи Клієнта, в тому числі про закриття рахунку (рахунків), операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, вказаних в заяві (заявах) про закриття рахунку, за умови попередження Банку за **45 днів** до моменту такої відмови, розірвання, припинення, закриття рахунку (рахунків);

- з наслідками невиконання (неналежного виконання) Банком зобов'язань за Договором, на умовах визначених Договором, зокрема: у разі порушення Банком строків виконання доручення Клієнта на переказ коштів з Рахунку, Банк сплачує такому Клієнту (платнику/отримувачу) пеню у розмірі 0,001 відсоток від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 10 відсотків суми переказу; у разі порушення Банком зобов'язань, що передбачені Договором, Банк відшкодовує Клієнту понесені збитки, розмір яких у будь - якому випадку не може бути більшим ніж 1 000,00

(одна тисяча) гривень;

- з порядком звернення до Банку з питань виконання сторонами умов Договору, а саме: 1). письмово, надіславши письмове звернення поштою на адресу офіційного місцезнаходження Банку: 88000, Україна, м. Ужгород, вул. Юрія Гойди, 10; 2). письмово, надавши письмове звернення особисто (через уповноважену особу) до одного з відділень Банку; 3). письмово, направивши електронне звернення на електронну адресу Банку post@atcominvestbank.com; 4) усно на особистому прийомі. Порядок запису на особистий прийом визначено та оприлюднено Банком на Сайті Банку; 6) усно, звернувшись до Банку за телефоном за номерами: (0312) 61 98 04 та/або (0312) 61 98 45; з порядком звернення до Банку можна додатково ознайомитись на сайті банк за посиланням: <https://atcominvestbank.com/uk/about/qos>.

- з правом звернутись до наступних уповноважених державних органів з питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг: 1). до Національного банку України. Перелік контактних даних розміщено в розділі «Звернення громадян» на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України та/або 2). до суду у порядку, визначеному законодавством України;

- з інформацією про ліміти та/або обмеження за платіжними операціями (максимальна сума разової платіжної операції, загальна сума платіжних операцій за день, календарний місяць у гривні/іншій валюті або порядок її розрахунку), включно з використанням платіжних інструментів за Посиланням <https://atcominvestbank.com/uk/individuals/icards/ipaymentcards> , та порядком їх зміни згідно умов Договору;

- з інформацією про наявність у Клієнта права змінювати персональний ідентифікаційний номер до наданого платіжного інструменту одразу після його надання та впродовж дії строку договору згідно умов Договору;

- з порядком оплати Клієнтом Банку вартості платіжних операцій, доступних Клієнту в межах послуги з відкриття та ведення Рахунку: шляхом здійснення Банком за згодою Клієнта дебетового переказу (договірного списання) коштів з Рахунку у сумі(сумах) згідно Тарифів Банку/шляхом безготівкового перерахування/шляхом внесення Клієнтом готівкових коштів на оплату вартості платіжних операцій через касу Банку;

- з підставами для списання Банком коштів з Рахунку: Банк здійснює списання коштів з Рахунку, за умови отримання згоди Клієнта на виконання платіжної операції у відповідності до умов Договору та Законодавства, а у разі виконання платіжних операцій, ініційованих стягувачем у передбачених Законодавством випадках на підставі виконавчих документів або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України, - без отримання згоди Клієнта;

- з обов'язком Банку щонайменше один раз на календарний місяць безоплатно надавати Клієнту виписку за Рахунком за такий місяць у паперовій/електронній формі у спосіб, визначений Договором;

- з визначеними Договором та Тарифами Банку порядком і вартістю надання Клієнту будь-якої додаткової до мінімально визначеного законами України та нормативно-правовим актом Національного банку з питань емісії та еквайрингу платіжних інструментів переліку інформації за його рахунком та здійсненими платіжними та іншими операціями, включно із застосуванням наданого платіжного інструменту Клієнта, у паперовій/електронній формі;

- з обов'язком Банку повідомити Клієнта про закінчення терміну дії (у разі наявності) його платіжного інструменту щонайменше за **10 календарних днів** до закінчення терміну його дії через Узгоджені засоби зв'язку визначені Договором;

- з тим, що супровідні послуги Банку та послуги третіх осіб в межах Договору мені не надаються;

- з тим, що комісійною винагородою (комісією) Банку є винагорода Банку за надання послуг за Договором. Може бути у вигляді фіксованої суми, або становити певний відсоток від суми операції (обчислюється множенням суми операції на відповідний відсоток) із/без встановленням/встановлення граничної мінімальної/максимальної суми комісії, в залежності як це визначено Тарифами Банку. Пенєю є неустойка (грошова сума), що обчислюється у

відсотках (розмір встановлюється Договором, Тарифами) від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання (множення суми грошового зобов'язання на відповідний відсоток) за кожен день прострочення виконання зобов'язання від дати виникнення прострочення до дати, що передує даті погашення заборгованості. Штрафом є неустойка (грошова сума) у фіксованому розмірі, що підлягає сплаті за невиконане або неналежно виконане зобов'язання, за кожен випадок невиконання або неналежного виконання зобов'язання. Збитки-це витрати сторони, що сталися внаслідок невиконання або неналежного виконання умов Договору, знищення, втрат або пошкодження майна (грошових коштів), що належить стороні Договору, за виключенням упущеної вигоди.

4. Підтверджую, що перед укладенням Договору інформація передбачена ч. 2. ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» мені повідомлена у письмовій (в тому числі електронній формі), в тому числі шляхом надання доступу до такої інформації за Посиланням.

5. Підтверджую, що перед укладенням Договору інформація передбачена ч. 3 та ч. 4 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» мені повідомлена у письмовій (в тому числі електронній формі), в тому числі шляхом надання доступу до такої інформації за Посиланням.

6. Порядок повернення коштів у випадку виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку або у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність, передбачено Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти у випадках, передбачених п. 4. статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Інформація про систему гарантування вкладів розміщується на офіційному сайті Фонду <http://www.fg.gov.ua/> і на офіційному сайті Банку.

7. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

8. На цей рахунок/вклад поширюються гарантії Фонду в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Термін «Вклад» в даній заяві-анкеті вживається в розумінні викладеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

9. Банк, після укладання Договору, не рідше ніж 1 (один) раз на рік ознайомлюється з Довідкою шляхом ознайомлення з нею на офіційному веб-сайті Банку <http://www.atcominvestbank.com/> або у Відділеннях Банку.

Уклавши даний договір, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб і отримав примірник довідки до підписання договору

/ _____ / _____ /

(підпис та П.І.Б. Клієнта)

Увага! В разі втрати картки

телефонуйте за номерами (цілодобово) 0 800 300 045 та (044) 494 25 91 або (0312)619811 з 08:00 до 17:00 (вихідні дні субота, неділя та офіціні вихідні дні)

ДАТА ТА ПІДПИС

КЛІЄНТ

Дата _____ р. Підпис _____

Наведений зразок підпису прошу вважати обов'язковим при здійсненні операцій за рахунком.

БАНК: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК”, Україна, м.Ужгород, вул. Гойди, 10, код ЄДРПОУ 19355562 кор. рахунок № UA173000010000032003112601026, НБУ, м. Київ, МФО Банку 312248; в особі (зазначається посада, прізвище і ініціали уповноваженої особи БАНКУ), що діє на підставі (зазначається назва і реквізити документа на підставі якого діє уповноважена особа БАНКУ).

_____ р. _____ (підпис) М.П.
ВІДМІТКИ БАНКУ
<p>Ідентифікацію провів і перевірів. Засвідчую справжність підпису Клієнта _____, який зроблено у моїй присутності, документи на оформлення відкриття/продовження обслуговування¹ рахунку і здійснення операцій за рахунком перевірів:</p> <p>(ПІБ працівника Банку, який прийняв Заяву-анкету) _____ (підпис) _____ р.</p>
<p>Відкрити/продовжувати обслуговувати¹ рахунок дозволяю, дозвіл на прийняття зразка підпису надаю:</p> <p>Керівник/Головний бухгалтер (або інша уповноважена на це особа) _____ \ _____ \</p>
<p>Рахунок № _____ відкрито/переведено _____ р.</p>

Будинок № Корпус/будівля Квартира№

Контактна інформація

Телефон (з кодом)

Номер мобільного телефону

Я бажаю отримувати інформацію по КР через SMS повідомлення

Адреса електронної пошти

Банк / філія, де Компанія тримає поточний чи депозитний рахунки, номер рахунку, валюта:

Керівник Компанії

Прізвище

Ім'я

По батькові

Телефон / мобільний телефон

Адреса електронної пошти

Прізвище

Ім'я

По батькові

Телефон / мобільний телефон

Адреса електронної пошти

Прізвище

Ім'я

По батькові

Телефон / мобільний телефон

Адреса електронної пошти

Прізвище

Ім'я

По батькові

Адреса отримання виписок:

Банк

Клієнт-Банк

адреса електронної пошти

юридична адреса

фактична адреса

Для Вашої безпеки

Пароль

Для ідентифікації Довіреної особи як дійсного держателя картки, Довіреній особі може бути задане питання, на яке лише вона повинна знати відповідь. Вкажіть відповідь – пароль (наприклад це може бути дівоче прізвище матері). Пароль єдиний для всіх Довірених осіб Компанії

Просимо АТ «КОМІНВЕСТБАНК» випустити корпоративні платіжні картки та відкрити картковий рахунок. У випадку видачі нам карток зобов'язуємося неухильно дотримуватись Правил користування платіжними картками Банку та поводитися з картками максимально відповідально. Уся повідомлена нами інформація є дійсною. З Тарифами Банку ознайомлені.

Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах ознайомлені. Вимоги цієї інструкції для нас обов'язкові. Нам повідомлено зміст частини п'ятої статті 63 Закону України «Про виконавче провадження»/

1. Заява-анкета на приєднання в рамках банківської послуги «Відкриття та обслуговування поточного рахунку в національній та/або іноземній валютах, операції за яким можуть здійснюватися з використанням платіжної картки» (далі – Заява-анкета) разом з Правилами обслуговування клієнтів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (договірні умови) (далі - Правила), Тарифами по операціях з випуску та обслуговування Корпоративних платіжних карток

МПС MasterCard Int. в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (далі – Тарифи) є договором про надання банківських послуг по поточних рахунках клієнтів-фізичних осіб, відкритих під операції з платіжними картками в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (далі - Договір), укладеним між АТ «КОМІНВЕСТБАНК», реквізити якого вказані в Правилах та Клієнтом, реквізити якого вказані в цій Заяві-анкеті та опитувальнику для фізичної особи, що є невід’ємною частиною даної Заяви-анкети (далі - Опитувальник) (далі – Сторони Договору).

2. Підписанням цієї Заяви-анкети (я _____ (надалі – «Клієнт»):

2.1 Підтверджую укладення між мною та АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (надалі – "Банк") Договору на умовах викладених у цій Заяві-анкеті, Правилах, Тарифах, умовами інших банківських продуктів, що будуть обрані мною за заявою на оформлення певної послуги. Я ознайомився з Правилами та Тарифами, а також інформацією про умови кредитування фізичних осіб за кредитною лінією на поточному (картковому) рахунку та погоджуюсь з ними і зобов’язуюсь виконувати. Мені відомо, що Правила та Тарифи є публічною пропозицією (офертою), та розміщені на сайті Банку <http://www.atcominvestbank.com/>;

2.2 Надаю Банку право самостійно (без надання мною окремих розрахункових документів та заяв) в порядку та строки, визначені Правилами, списувати кошти на умовах договірної списання з будь-яких моїх субрахунків/рахунків (в т.ч. на рахунки обліку заборгованості перед Банком, грошових коштів в сумах, необхідних для повернення (погашення) заборгованості перед Банком, яка виникла у зв’язку з виконанням або не виконанням/неналежним виконанням умов відповідних укладених з Банком договорів, в т.ч. плати за надані Банком послуги з обслуговування в розмірі, передбаченому Тарифами;

2.3 Підтверджую достовірність усіх даних в т.ч. персональних, вказаних в цій Заяві-анкеті та Опитувальнику;

2.4 Погоджуюсь з тим, що Банк може відхилити цю Заяву-анкету без пояснення причин та що виявлення прихованої або недостовірної інформації є достатньою умовою для припинення дії поточного рахунку;

2.5 Дійшов згоди з Банком, щодо використання програмно-технічного комплексу Банку для створення електронних документів та електронного документообігу між Банком та мною через Дистанційні канали обслуговування або банкомати Банку, для надання банківських послуг, відкриття та обслуговування усіх видів рахунків, емісію спеціальних платіжних засобів, використання платіжних інструментів, надання кредитів, розміщення депозитів, здійснення інформаційних операцій;

2.6 Дійшов згоди з Банком про те, що для цілей цього Договору визнається, що електронні документи підтвердженні та надіслані мною з використанням системи Інтернет-банкінг, SMS-Банкінг, Контакт-центр або в процесі самообслуговування з використанням платіжної картки (згідно визначення термінів в Правилах), мають таку ж юридичну силу як і документи на паперовому носії підписані мною та Банком, які надаються та опрацьовуються Банком у встановленому чинним законодавством України порядку;

2.7 Надаю згоду на обробку Банком моїх персональних даних та інформації яка становить банківську таємницю відповідно до Правил;

2.8 Зобов’язуюсь надати інформацію про свою кредитну історію, передбачену Законом України „Про організацію формування та обігу кредитних історій”, до Товариства з обмеженою відповідальністю „Перше Всеукраїнське бюро кредитних історій” (місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Євгена Свирстюка, 11Б) та інших кредитних бюро за рішенням Банку для формування ними кредитної історії Клієнта. Цим підтверджую, що надаю Банку згоду на збір, зберігання, використання та поширення через зазначені бюро кредитних історій інформації щодо себе, форма та зміст якої, передбачені внутрішніми нормативними документами Банку. У разі прийняття Банком рішення щодо передачі інформації про Клієнта (та здійснення інших передбачених в цьому підпункті дій) також іншому бюро кредитних історій, окрім зазначеного вище, Банк вносить відповідні зміни до Умов встановлення кредитної лінії за поточним (картковим) рахунком як частини Договору, а Клієнт повідомляється про цей факт, найменування та адресу нового бюро кредитних історій шляхом ознайомлення зі змістом таких змін, як передбачено умовами Правил;

2.9 Підтверджую, що отримав примірник Заяви-анкети _____ від _____
_____р;

2.10 Повідомлений про те, що рахунки за цим Договором забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності;

3. Підтверджую своє ознайомлення та згоду з умовами Договору, в тому числі з умовами отримання послуг, їх вартістю та порядком їх зміни, зокрема:

- з тим, що Банк має право вносити зміни до Договору в односторонньому порядку (крім випадків визначених законодавством) з повідомленням Клієнта не пізніше ніж за **30 календарних днів** до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни - щодо внесення змін до правил користування Платіжної картки або тарифів на обслуговування Платіжної картки; не пізніше ніж за **5 календарних днів** до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни - щодо внесення інших змін в Договір, та погоджуюся з тим, що каналом інформування Банком про зміни в тарифах та умовах надання послуги є смс-інформування на мій фінансовий номер, відправка на e-mail, вказаний у цій Заяві-анкеті, а каналом інформування щодо внесення інших змін у Договір - офіційний сайт Банку у мережі Інтернет та/або смс-інформування на мій фінансовий номер, відправка на вказаний e-mail;
- з тим, що я маю право розірвати Договір до дати, з якої застосовуватимуться вищевказані зміни до Договору, без будь-якої плати за його розірвання, а також те, що такі зміни є погодженими мною у разі неповідомлення Банку про розірвання Договору до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, у спосіб, визначений Договором;
- з умовами Договору щодо звільнення від відповідальності за невиконання Договору внаслідок настання обставин непереборної сили (форс-мажор), зокрема, що сторона, яка порушила зобов'язання за Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язань за ним, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс - мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами;
- з умовами про порядок відмови, розірвання та припинення Договору з ініціативи Клієнта, в тому числі про закриття рахунку (рахунків), операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, вказаних в заяві (заявах) про закриття рахунку, за умови попередження Банку за **45 днів** до моменту такої відмови, розірвання, припинення, закриття рахунку (рахунків);
- з наслідками невиконання (неналежного виконання) Банком зобов'язань за Договором, на умовах визначених Договором, зокрема: у разі порушення Банком строків виконання доручення Клієнта на переказ коштів з Рахунку, Банк сплачує такому Клієнту (платнику/отримувачу) пеню у розмірі 0,001 відсоток від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 10 відсотків суми переказу; у разі порушення Банком зобов'язань, що передбачені Договором, Банк відшкодовує Клієнту понесені збитки, розмір яких у будь - якому випадку не може бути більшим ніж 1 000,00 (одна тисяча) гривень;
- з порядком звернення до Банку з питань виконання сторонами умов Договору, а саме; 1). письмово, надіславши письмове звернення поштою на адресу офіційного місцезнаходження Банку: 88000, Україна, м. Ужгород, вул. Юрія Гойди, 10; 2). письмово, надавши письмове звернення особисто (через уповноважену особу) до одного з відділень Банку; 3). письмово, направивши електронне звернення на електронну адресу Банку post@atcominvestbank.com; 4) усно на особистому прийомі. Порядок запису на особистий прийом визначено та оприлюднено Банком на Сайті Банку; 6) усно, звернувшись до Банку за телефоном за номерами: (0312) 61 98 04 та/або (0312) 61 98 45; з порядком звернення до Банку можна додатково ознайомитись на сайті банк за посиланням: <https://atcominvestbank.com/uk/about/qos>.
- з правом звернутись до наступних уповноважених державних органів з питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг: 1). до Національного банку України. Перелік контактних даних розміщено в розділі «Звернення громадян» на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України та/або 2). до суду у порядку, визначеному законодавством України;
- з інформацією про ліміти та/або обмеження за платіжними операціями (максимальна сума разової платіжної операції, загальна сума платіжних операцій за день, календарний місяць у гривні/іншій валюті або порядок її розрахунку), включно з використанням платіжних інструментів за Посиланням <https://atcominvestbank.com/uk/individuals/icards/ipaymentcards> , та порядком їх зміни згідно умов Договору;

- з інформацією про наявність у Клієнта права змінювати персональний ідентифікаційний номер до наданого платіжного інструменту одразу після його надання та впродовж дії строку договору згідно умов Договору;
- з порядком оплати Клієнтом Банку вартості платіжних операцій, доступних Клієнту в межах послуги з відкриття та ведення Рахунку: шляхом здійснення Банком за згодою Клієнта дебетового переказу (договірного списання) коштів з Рахунку у сумі(сумах) згідно Тарифів Банку/шляхом безготівкового перерахування/шляхом внесення Клієнтом готівкових коштів на оплату вартості платіжних операцій через касу Банку;
- з підставами для списання Банком коштів з Рахунку: Банк здійснює списання коштів з Рахунку, за умови отримання згоди Клієнта на виконання платіжної операції у відповідності до умов Договору та Законодавства, а у разі виконання платіжних операцій, ініційованих стягувачем у передбачених Законодавством випадках на підставі виконавчих документів або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України, - без отримання згоди Клієнта;
- з обов'язком Банку щонайменше один раз на календарний місяць безоплатно надавати Клієнту виписку за Рахунком за такий місяць у паперовій/електронній формі у спосіб, визначений Договором;
- з визначеними Договором та Тарифами Банку порядком і вартістю надання Клієнту будь-якої додаткової до мінімально визначеного законами України та нормативно-правовим актом Національного банку з питань емісії та еквайрингу платіжних інструментів переліку інформації за його рахунком та здійсненими платіжними та іншими операціями, включно із застосуванням наданого платіжного інструменту Клієнта, у паперовій/електронній формі;
- з обов'язком Банку повідомити Клієнта про закінчення терміну дії (у разі наявності) його платіжного інструменту щонайменше за **10 календарних днів** до закінчення терміну його дії через Узгоджені засоби зв'язку визначені Договором;
- з тим, що супровідні послуги Банку та послуги третіх осіб в межах Договору мені не надаються;
- з тим, що комісійною винагородою (комісією) Банку є винагорода Банку за надання послуг за Договором. Може бути у вигляді фіксованої суми, або становити певний відсоток від суми операції (обчислюється множенням суми операції на відповідний відсоток) із/без встановленням/встановлення граничної мінімальної/максимальної суми комісії, в залежності як це визначено Тарифами Банку. Пенєю є неустойка (грошова сума), що обчислюється у відсотках (розмір встановлюється Договором, Тарифами) від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання (множенням суми грошового зобов'язання на відповідний відсоток) за кожен день прострочення виконання зобов'язання від дати виникнення прострочення до дати, що передує даті погашення заборгованості. Штрафом є неустойка (грошова сума) у фіксованому розмірі, що підлягає сплаті за невиконане або неналежно виконане зобов'язання, за кожен випадок невиконання або неналежного виконання зобов'язання. Збитки-це витрати сторони, що сталися внаслідок невиконання або неналежного виконання умов Договору, знищення, втрат або пошкодження майна (грошових коштів), що належить стороні Договору, за виключенням упущеної вигоди.

4. Підтверджую, що перед укладенням Договору інформація передбачена ч. 2. ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» мені повідомлена у письмовій (в тому числі електронній формі), в тому числі шляхом надання доступу до такої інформації за Посиланням.

5. Підтверджую, що перед укладенням Договору інформація передбачена ч. 2. ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» мені повідомлена у письмовій (в тому числі електронній формі), в тому числі шляхом надання доступу до такої інформації за Посиланням.

Керівник Компанії (посада)

_____ / _____ /

Підпис

прізвище, ініціали

Головний бухгалтер

_____ / _____ /

Підпис

прізвище, ініціали

« _____ » _____ 20__ р.

дата подання заяви

Відмітки банку

 прізвище, ім'я, по-батькові працівника Банку, який прийняв заяву
 дата

підпис

Віза Служби Безпеки Банку

Відкрити рахунок дозволяю:

Керівник / Перший підпис _____ / _____ /

Документи на оформлення відкриття рахунку та здійснення операцій за рахунком перевірів:

Головний бухгалтер / Другий підпис _____ / _____ /

Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів _____ / _____ /

Рахунок № _____ відкрито " _____ " _____ 20__ р. _____

підпис

Повідомлення про взяття рахунку на облік податковим органом одержано " _____ " _____ 20__ р.

Контролер _____ / _____ / " _____ " _____
 20__ р.

¹ Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах.

/ _____ /

Головний бухгалтер
прізвище, ініціали

Підпис

Дата

Підпис довіреної особи

Відмітки банку

_____ /
прізвище, ім'я, по батькові працівника Банку, який прийняв заяву_____ /
підпис_____ /
дата

Віза Служби Безпеки Банку

Відкрити рахунок дозволяю:

Керівник / Перший підпис _____

/ _____ /

Документи на оформлення відкриття рахунку та здійснення операцій за рахунком перевірив:

Головний бухгалтер / Другий підпис _____ /

_____ /

Рахунок № _____ відкрито " _____ " _____ 20__ р. _____

Повідомлення про взяття рахунку на облік податковим органом одержано " _____ " _____ 20__ р. _____

підпис

Контролер _____ / _____ / " _____ " _____ 20__ р.

Додаток 15

до Правил обслуговування клієнтів
 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
 «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
 БАНК» (договірні умови)

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ

1. Правила користування платіжною картою (далі - Правила) є невід'ємною частиною Публічної пропозиції та регулюють порядок використання Карток (в тому числі Віртуальних карток) Клієнтами. Усі терміни, що використовуються в даному документі, написані з великої літери, мають те ж значення, що і в Публічній пропозиції.
2. При отриманні Картки (її пластикового носія) Користувач повинен кульковою ручкою поставити особистий підпис на зворотній стороні Картки на смузі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку або Представника Банку (у випадку наявності відведеного місця для підпису на Картці). Картка передається Користувачу в неактивному стані.
3. Активація Картки, до якої виготовлений пластик здійснюється шляхом зміни пін-коду на банкоматі будь якого банку України де є функція «зміни пін-коду» та/або надсиланням з фінансового номеру телефону Клієнта смс-повідомлення у форматі: PIN XXXX, де XXXX - це останні чотири цифри номеру картки на номер **+380504415045**, після чого Банк надсилає ПІН-код до картки на фінансовий номер телефону.
4. Після отримання початкового ПІН-коду (електронний пін надісланий на фінансовий номер телефону) рекомендуємо здійснити першу операцію з використанням картки та введенням ПІН-коду в банкоматі.
5. ПІН-код до Картки із пластиковим носієм можна змінити виконавши дії вказані в п.2. даних Правил.
6. Користуватися Картокою має право лише Користувач. Картка (її фізичний носій) видається користувачеві після пред'явлення документу, який засвідчує його особу.
7. Користувач повинен зберігати Картку в недоступному для інших осіб місці, окремо від джерел електромагнітного випромінювання (мобільних телефонів, телевізорів, моніторів тощо) та магнітів.
8. Карткові ліміти.
 - 8.1. При випуску Карток Банк встановлює базові ліміти на проведення кожного типу операцій з використанням Картки.
 - 8.2. Клієнт може встановлювати Індивідуальні ліміти (які відрізняються від добових) по кожному типу операції при випуску Картки шляхом надання відповідної заяви до Банку та/або встановлювати Індивідуальні ліміти по будь-якій Картці, емітованій до Рахунку, шляхом окремого звернення Клієнту до Банку або відділення Банку.
8. Строк дії Картки
 - 8.1. Строк дії Картки зазначений на лицьовому боці Картки (місяць та рік). Картка дійсна до останнього календарного дня зазначеного на ній місяця та року включно.
 - 8.2. Строк дії картки автоматично припиняється в 24.00 години останнього дня місяця, який зазначено на лицьовій стороні картки. Картка, строк дії якої закінчився, анулюється Банком у встановленому порядку.
 - 8.3. З ініціативи Клієнта Картка може бути перевипущена до закінчення терміну дії Картки,

відповідно до Тарифів Банку.

8.4. Перевипуск Картки здійснюється за Тарифами, що діють на момент Перевипуску Картки на новий строк дії.

8.5. При Перевипуску Картки із пластиковим носієм Клієнт повинен повернути Картку з терміном дії, що закінчився, в Банк для знищення, крім втрачених або вкрадених Карток.

8.6. Використання Картки, строк дії якої скінчився, а також блокованої, підробленої або фальшивої заборонено і переслідується відповідно до норм Законодавства та міжнародного права.

9. Отримання готівкових коштів

9.1. Умовою для отримання готівки за Карткою через Платіжний пристрій є правильне введення ПІН-коду та наявність коштів на Рахунку. У випадку неправильного введення ПІН - коду, Платіжний пристрій запропонує ввести його ще раз. В разі триразового невірному введення ПІН-коду, Картку буде Заблоковано та/або вилучено Платіжним пристроєм.

9.2. Операція з отримання готівки в Банкоматі вважається правильно здійсненою і не може бути скасована за умови виконання всіх необхідних для її здійснення дій (введення Картки в карткоприймач Банкомата, набір ПІН-коду, вибір та підтвердження здійсненої операції).

9.3. Картка (її пластиковий носій) може бути вилучена співробітником торгівельно-сервісної або банківської установи, у якій Користувач користується карткою для отримання готівки або оплати товарів/послуг. У такому випадку потрібно звернутися до Банку для з'ясування причин вилучення Картки. Картка (її пластиковий носій) може бути вилучена банкоматом у наступних випадках: введення помилкового ПІН-коду більше трьох разів; несвоєчасне реагування або неточне виконання інструкцій, вказаних на екрані банкомату; використання Картки з механічним або електромагнітним ушкодженням; використання Картки, яка раніше була заявлена як вкрадена або загублена.

9.4. У разі видачі Банкоматом невірної суми Користувач має право надати Банку заяву на оскарження Операції з описом обставин її проведення та надати ксерокопію Чека (за його наявності). Банки повністю контролюють і фіксують всі операції в своїх Платіжних пристроях, тому при черговій інкасації буде проведена перевірка фактичного залишку коштів у ньому. Якщо Операція, за якою суму було видано неправильно здійснена в Платіжному пристрої, що належить Банку, залишок на Рахунку Клієнта буде приведено у відповідність з фактичними Операціями (Рахунок буде збільшено на не отриману суму або зменшено на отриманий надлишок) після завершення процедури перевірки обставин спірної Операції. За Операціями, здійсненими в Платіжних пристроях інших банків, кошти будуть повернені на Рахунок після здійснення Банком процедур, строки яких встановлюються правилами відповідної Платіжної системи.

9.5. При отриманні готівки в касі Банку Користувачу необхідно передати касиру Картку, якщо це передбачено технологією Картки, та паспорт (або документ, що його замінює). Також касир може вимагати від Клієнта введення ПІН-коду на спеціальній клавіатурі (ПІН-пад). У такому випадку, Користувач повинен ввести ПІН-код самостійно, не повідомляючи його касиру.

9.6. Користувач попереджається, що Банк не несе відповідальності за збитки, що можуть мати місце внаслідок розголошення ПІН коду.

10. Оплата товарів і послуг у торгово-сервісній мережі

10.1. Користувач надає свою згоду на проведення Операції з використанням Картки шляхом проставлення свого оригінального підпису на сліпі електронного терміналу або імпринтера,

та/або за допомогою введення ПІН-коду на спеціальній клавіатурі (ПІН-пад). Перед підписанням Клієнт зобов'язаний впевнитися, що сума та валюта операції, та дата/час її здійснення, вказані на сліпі, співпадають з фактичними.

10.2. ТСП, що приймають Картки для оплати товарів чи послуг, мають право, якщо таке право передбачено правилами Платіжної системи, вимагати від Клієнта Картки пред'явлення паспорта чи іншого документу, що підтверджує особу, а також повідомлення інформації, що дозволяє ідентифікувати його як законного Користувача Картки, а також введення ПІН-коду для проведення авторизації.

10.3. Якщо оплачений Карткою товар або послугу повернуто або не одержано в повному обсязі, Користувач самостійно повинен звернутись до ТСП, у якій було придбано товар або надана послуга. Працівник ТСП виписує кредитовий чек/сліп (Credit Voucher) на суму поверненого товару/послуги. Банк зараховує на Рахунок відповідну суму згідно із кредитовим чеком/сліпом в строки, встановлені правилами Платіжних систем.

10.4. У разі, якщо відміна Операції здійснюється на наступний робочий день після її проведеної або пізніше та сума Операції вже списана з Рахунку, Банк зараховує кошти за Операцією на Рахунок. У разі, якщо відміна Операції здійснюється в день її проведення, відповідна сума не списується з Рахунку, але є недоступною для використання протягом строку, встановленого правилами та вимогами Платіжної системи.

10.5. Повернення коштів на Рахунок можливе виключно в безготівковій формі у строки передбачені правилами відповідної Платіжної системи.

10.6. При неотриманні коштів по кредитовому чеку/сліпу протягом 45 днів з дня оформлення кредитового чеку/сліпа, Користувач повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з ТСП та надати цей кредитовий чек/сліп.

10.7. Використання Картки з метою, що не відповідає Законодавству, у тому числі з метою оплати товарів або послуг, обіг яких заборонено законодавством, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення протиправних дій Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим Законодавством порядком.

11. Оплата товарів і послуг через інтернет.

11.1. При здійсненні Клієнтом/Користувачем Картки оплати товарів та послуг у мережі Інтернет, Банк, з метою підвищення безпеки проведення кожної операції, має право здійснювати додаткову ідентифікацію Клієнта (з використанням технології «3D Secure» або Look up код).

11.2. В такому випадку, ідентифікація Клієнта при проведенні ним операції відбувається шляхом:

- направлення Банком (інформаційного повідомленням) одноразового паролю на мобільний пристрій клієнта.

Або

Такий одноразовий пароль використовується Користувачем під час проведення такої операції в мережі Інтернет.

12. Заходи безпеки при користуванні Карткою, втрата Картки або незаконне використання.

12.1. З метою запобігання несанкціонованому використанню Картки та попередження пов'язаних з цим збитків Користувач повинен дотримуватися таких правил:

12.1.1. при отриманні Картки (її пластикового носія) поставити з її зворотного боку свій

підпис (у випадку наявності відведеного місця для підпису на Картці). У разі відсутності підпису на Картці, якщо це передбачено правилами платіжної системи, касир має право відмовитися від здійснення Операції з використанням Картки;

12.1.2. не розголошувати нікому, в тому числі членам власної сім'ї, реквізити Картки, такі як, номер Картки, ПІН та Слово-пароль, зазначений в Заяві;

12.1.3. не зберігати ПІН разом з Карткою, не записувати його на Картці;

12.1.4. при отриманні коштів через Платіжні пристрої, переконатись у тому, що на пристрої для видачі готівки, на пристрої, який приймає картку, та на клавіатурі відсутні будь-які зайві пристрої;

12.1.5. не надавати Картку у користування іншим особам;

12.1.6. негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку мобільного пристрою який є фінансовим номером клієнта, та підозру на несанкціоноване використання Картки або її реквізитів, а також про те, що ПІН став відомий іншій особі;

12.1.7. при проведенні касиром Операції з використанням Картки (її пластикового носія) тримати її в полі свого зору для контролю дій касира щодо проведення повторних операцій чи інших несанкціонованих дій;

12.1.8. зберігати документи, що підтверджують проведені Операції, до моменту їх відображення у Виписці;

12.1.9. при телефонному зверненні в Банк надавати ідентифікаційну/верифікаційну інформацію про себе;

12.1.10. забезпечити технічну можливість отримання PUSH-повідомлень на номер Користувача з метою контролю руху коштів за своїм Рахунком та негайного повідомлення в Банк про Операції, які не виконувались.

12.1.11. не піддавати Картку (її пластиковий носій) дії електромагнітного випромінювання (не тримати її поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео-/аудіотехнікою тощо), впливу високих температур та агресивних середовищ.

12.2. У разі втрати або крадіжки Картки, підозри на несанкціоноване її використання Користувачу необхідно негайно заблокувати Картку за допомогою звернення до Контакт-центру. У разі звернення до Контакт-центру Користувач повинен надати ідентифікаційну інформацію: ім'я, прізвище, ім'я по батькові, назвати номер та вид Картки. При телефонному зверненні Клієнта до Контакт-центру Картка блокується шляхом її внесення до електронного стоп-списку. Блокування Картки здійснюється в момент виконання відповідної операції шляхом телефонного звернення Клієнта та його ідентифікації/верифікації. Після Блокування Картки, здійснення Операцій з нею, які потребують авторизації, стане неможливим: на авторизаційний запит Банк надасть відмову або вказівку "вилучити Картку".

12.3. Банк стягує плату за послуги, пов'язані з Блокуванням Картки, згідно з Тарифами. Банк стягне плату шляхом списання коштів з Рахунку (якщо оплату не було здійснено готівкою через касу Банку). Усі витрати, пов'язані з послугою із Блокування Картки на підставі заяв, несе Клієнт.

12.4. При знаходженні вкраденої чи загубленої Картки (її пластикового носія), заблокованої відповідно до цих Правил, відновлення користування нею можливе тільки після її Розблокування. Розблокування Картки проводиться на підставі відповідної письмової заяви Клієнта, крім випадків, коли таке розблокування є технічно неможливим (в іншому випадку відновлення користування Карткою можливе тільки в разі її заміни). Картку буде вилучено з електронного Стоп-списку в строк до одного робочого дня після отримання Банком

зазначеної заяви. Відновлення користування Карткою, заблокованою відповідно до цих Правил, можливе тільки в разі її заміни. Така заміна здійснюється на підставі письмової заяви Клієнта після оплати цієї послуги відповідно до Тарифів та здачі знайденої Картки в Банк.

12. Корисні поради для Користувача:

- Не допускайте сторонніх спостерігачів при отриманні готівки в банкоматі, при введенні ПІН-коду, а також не залучайте сторонніх осіб для допомоги.
- Запишіть номер Вашої Картки і телефони Банку, завжди майте цю інформацію при собі.
- Використовуйте Вашу Картку так само, як і готівку: не залишайте в автомобілі або в готельному номері.
- Дотримуйтесь елементарних правил збереження Картки - не піддавайте її тепловому, електромагнітному або механічному впливу.
- Не забудьте забрати Вашу Картку після проведення операції. Переконайтеся, що повернута Картка належить Вам. Перевіряйте правильність суми, зазначеної в платіжному чеку.
- Не передавайте Картку третім особам. Використання Картки третьою особою розглядається Банком як грубе порушення правил і може спричинити розірвання Договору з ініціативи Банку.
- Не давайте номер Картки, як підтвердження Вашого віку, для участі в лотереї, рекламних акціях, при телемаркетингу. Довіряйте номер Вашої Картки тільки надійним партнерам.
- Не використовуйте Картку, що раніше була оголошена украдена або загублена.
- Вимагайте проводити операції з оплати товарів і послуг у Вашій присутності і при особистому візуальному спостереженні. Не допускайте зникнення Картки з поля зору навіть на незначний час. Це необхідно для запобігання можливих шахрайських дій з Вашою Карткою поза полем спостереження (додаткова «прокатка» сліпу по операції, що Ви не робили, повне копіювання магнітної смуги і виготовлення дубліката Картки та ін.).

Додаток 16
до Правил обслуговування клієнтів АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ
ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (договірні умови)

Начальнику відділення
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

_____ (П.І.Б. начальника відділення)

_____ (ПІБ заявника)

Ідентифікаційний код:

Заява
про перевипуск Картки

Прошу замінити картку(обрати необхідне):

Номер картки				

на нову картку (обрати необхідне):

MasterCard DEBIT PAYPASS <input type="checkbox"/>	MasterCard GOLD PAYPASS <input type="checkbox"/>
--	---

у зв'язку з _____

Якщо причиною заміни є будь-які виробничі дефекти при виготовленні Картки, заміна здійснюється за рахунок Банку.

П.І.Б. _____

Якщо причиною заміни є зміна імені чи прізвища (та як наслідок й зміна паспортних даних) або вони помилково надруковані на картці, латинськими літерами вказати правильні

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Дата

Підпис

Прошу, згідно діючих тарифів банку:

- списати з мого карткового рахунку кошти за перевипуск платіжної карти
 внести готівкою

Відмітка уповноваженого працівника:

Дата	Підпис
------	--------

Позначки Банку:

Картка здана Картка Дата _____ Підпис _____
втрачена

Додаток 17

до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК» (договірні умови)

Заява
на підключення/відключення до SMS-banking, зміну номера мобільного телефону
Відомості про власника картки: Прізвище

Прізвище																				
Ім'я																				
По батькові																				

Номер мобільного телефону:

3	8	0																		
---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Прошу підключити до послуги SMS-banking

Прошу змінити номер мобільного телефону

Номер мобільного телефону з:

3	8	0																		
---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Номер мобільного телефону на:

3	8	0																		
---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Цим я дозволяю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» відсилати дані за поточним рахунком як SMS-повідомлення на вказаний мною номер мобільного телефону.

Я погоджуюсь, що інформація за поточним рахунком буде передаватись по незахищених каналах зв'язку і може стати відома третім особам.

Я проінформований(а), що Банк не несе відповідальності за ненадання/несвоєчасне надання послуги з незалежних від Банку причин.

З тарифами ознайомлений «_____» 20____ р.
 (підпис власника рахунку)

Прошу відключити від послуги SMS-banking

Заяву прийняв «_____» 20____ р.
 (підпис відповідальної особи Банку)

Додаток 18
до Правил обслуговування клієнтів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
(договірні умови)

Заява

про закриття поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням платіжної картки

(прізвище, ім'я, по батькові)

Прошу закрити поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням платіжної картки, №

Найменування банку **АТ „КОМІНВЕСТБАНК”** ПІБ Клієнта банку, який закриває рахунок,

у валюті

(номер рахунку)

Залишок коштів прошу видати готівкою / перерахувати на рахунок N

(номер рахунку)

відкритий у

, код банку:

(назва банку)

Дата заповнення заяви «» «»р.

(підпис власника рахунку/підпис особи, уповноваженої власником)

Відмітки банку

1. Дата, час отримання банком заяви «» «»р. о _____:_____.

2 Залишок коштів на рахунку станом на дату отримання банком заяви

3. Дата перерахування залишку коштів / виплати готівкою ""

_____20__ р.

4. Дата закриття рахунку „ ”20_____р.

Відповідальна особа банку

///

/підпис/

/ПІБ/

Додаток 19

до Правил обслуговування клієнтів
 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
 «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
 (договірні умови)

Заява Користувача платіжною картою

Власник платіжної картки (ПІБ)

Ідентифікаційний код
 + 380

Прошу

Заблокувати/розблокувати мою платіжну картку в зв'язку із втратою / крадіжкою/
 ушкодженням.
необхідне підкреслити

Надати Довідку про наявність карткового рахунку

англ

укр

Комісію списати з мого карткового рахунку №

Встановити добовий ліміт на рівні:

операції	добовий ліміт
АТМ ліміти	
Число використання картки, шт.	
Видача готівки, грн.	
POS ліміти	
Число використання картки, шт.	
Видача готівки, грн.	
Сума купівлі товарів/послуг, грн.	
Інтернет розрахунки та перекази з картки на картку	
Число використання картки, шт.	
Сума розрахунків в інтернеті та переказів з картки на картку, грн.	

Підпис власника рахунку ///

/___/р.

/підпис/

/ПІБ/

Відмітки банку про виконання

Дата, час отримання банком заяви «» «»р. о _____:_____.

Підпис відповідального працівника ///

/підпис/

/ПІБ/