



ЗАТВЕРДЖЕНО

Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК»
Протокол №24/03-1 від 24 березня 2023 року

Вводяться в дію з 05.04.2023 року

ЗМІНИ

**до Правил надання платіжних та інших послуг фізичним особам в
АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМІНБАНК»**
(затверджених Правлінням Банку від 28.10.2022, протокол №28/10-1)

I. Підстава внесення змін:

- Закон України «Про платіжні послуги»;
- рішення засідання Комітету з управління операційною діяльністю АТ «КОМІНБАНК» від 25.01.2023, протокол №01;
- приведення у відповідність вимогам внутрішніх нормативних документів Банку, зокрема: Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» (погодженого Національним банком України 07.11.2022);
- вимога Міжбанківської Асоціації «ЄМА» згідно статті 66 Закону України «Про платіжні послуги».

II. Текст змін:

2.1. До Правил надання платіжних та інших послуг фізичним особам в Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк» (далі – **Правила**) внести наступні зміни:

2.1.1. На **титульній сторінці та далі по тексту Правил** посилання на назву «Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» або АТ «КІБ» змінити на назву «АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК» або АТ «КОМІНБАНК» (у відповідних відмінках) відповідно до діючого Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК».

2.1.2. У розділі 1 «ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ»:

- термін «Банк» викласти в новій редакції наступного змісту:
«**Банк** – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК», АТ «КОМІНБАНК» (Головний офіс та відділення Банку), який є надавачем платіжних послуг»;
- доповнити новим терміном «Банківські послуги» наступного змісту:
«**Банківські послуги** – Платіжні та інші послуги, які надаються Банком Клієнту на умовах, визначених Договором та цими Правилами»;
- термін «Відокремлений підрозділ» замінити терміном «Відокремлений підрозділ/ Відділення»;
- термін «Вкладний (депозитний) рахунок» викласти в новій редакції наступного змісту:
«**Вкладний (депозитний) рахунок** – рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на договірній основі для зберігання коштів/банківських металів, що передаються Вкладником Банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Вкладнику відповідно до умов цих Правил та Договору»;
- термін «Довірена особа/представник Клієнта» замінити терміном «Довірена особа»;
- термін «Договірне списання» викласти в новій редакції наступного змісту:
«**Договірне списання** – Платіжна операція, в т.ч. дебетовий переказ, із списання, стягнення Банком з Рахунку Клієнта плати за надані Банком Банківські послуги згідно з Тарифами, встановленими Банком, будь-якої заборгованості перед Банком за укладеними з Банком договорами, списання Банком коштів за дорученням Клієнта (переказ коштів на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку, на рахунок Отримувача), що здійснюється на підставі розрахункового документа, оформленого (наданого) Банком, та наявної згоди на виконання цієї Платіжної операції, наданої Клієнтом Банку шляхом підписання відповідного договору, що укладається між Банком та Клієнтом чи в інший спосіб, визначений Сторонами»;
- термін «Додаткова картка» викласти в новій редакції наступного змісту:
«**Додаткова Картка** – Платіжна картка, що за заявою Клієнта емітується Банком згідно з цими Правилами та відповідним Договором за Продуктом Банку Власнику рахунку або Довіреній особі. Операції, проведені з використанням Додаткової картки, відображаються за Поточним рахунком з використанням Платіжної картки Клієнта. Особа, на ім'я якої Банк оформлює Додаткову картку, та тип Картки визначаються в заяві Клієнта про її оформлення. Банк емітує Додаткову картку Довіреній особі з обов'язковим дотриманням критеріїв резидентності, зокрема, якщо Клієнт є резидентом, то Довіреною особою Клієнта - резидента може бути тільки фізична особа - резидент, якщо Клієнт є нерезидентом, то Довіреною особою Клієнта - нерезидента може бути тільки фізична особа - нерезидент. Довіреній особі надається окрема Додаткова картка, оформлена на її ім'я»;
- термін «Еквайр» викласти в новій редакції наступного змісту:

- «**Еквайр** – Надавач платіжних послуг, який надає послугу Еквайрингу Платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги (в т.ч. Банк)»;
- термін «Еквайринг» викласти в новій редакції наступного змісту:
- «**Еквайринг** – Платіжна послуга, що полягає у прийнятті Платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів Отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі (якщо це передбачено Договором)»;
- у терміні «Індивідуальний банківський сейф (ІБС)» та далі по тексту Правил слова «для зберігання цінностей та документів (майна) Клієнта» замінити словами «для зберігання цінностей Клієнта»;
- термін «Клієнт/користувач» замінити терміном «Клієнт» та викласти термін «Клієнт» в новій редакції наступного змісту:
«**Клієнт** – фізична особа, яка користується Банківськими послугами Банку на умовах Договорів та цих Правил»;
- доповнити новим терміном «Користувач платіжних послуг» наступного змісту:
«**Користувач платіжних послуг** – фізична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як Платник або Отримувач (або обидва одночасно)»;
- термін «Післяопераційний час» викласти в новій редакції наступного змісту:
«**Післяопераційний час** – частина робочого дня Банку (філії, відділення) після закінчення Операційного часу, уключаючи роботу у вихідні та святкові дні, протягом якої здійснюються Платіжні операції з їх відображенням у бухгалтерському обліку не пізніше наступного Операційного дня»;
- термін «Предмет застави» викласти в новій редакції наступного змісту:
«**Предмет застави** – майно та/або майнові права, які надаються Клієнтом в заставу Банку у якості забезпечення виконання своїх зобов'язань або зобов'язань третіх осіб за відповідним Договором за Продуктом (наприклад, щодо повернення Кредиту, сплати процентів, плати за обслуговування кредитної заборгованості, штрафних санкцій та відшкодування збитків, у порядку, передбаченому відповідним Договором та/або цими Правилами)»;
- термін «Споживач» викласти в новій редакції наступного змісту:
«**Споживач** – фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит (наприклад, Договір банківського рахунку з встановленням ліміту овердрафту/ Договір банківського рахунку з встановленням кредитного ліміту /Кредитний договір).»;
- термін «Страховий платіж» викласти в новій редакції наступного змісту:
«**Страховий платіж** – сума грошових коштів, що є складовою частиною Кредиту та надається Банком Клієнту для оплати страхового платежу за відповідним договором страхування в розмірі та на умовах, визначених Договором та цими Правилами.».

2.1.3. У розділі 2 «ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ»:

- у пункті 2.1 слова «послуг із залучення вкладів (депозитів)» замінити словами «послуг із залучення Вкладів»;
- у пункті 2.1 та далі по тексту Правил слова «веб-сайті Банку» замінити словами «Офіційному сайті Банку»;
- після пункту 2.14.17 доповнити новим пунктом 2.14.18 наступного змісту:
«Здійснювати зарахування сум коштів за Платіжною операцією на рахунок Отримувача або виплату Отримувачу суми Платіжної операції в готівковій формі протягом Операційного дня надходження коштів на рахунок Банку Отримувача, крім випадку надходження таких коштів в Післяопераційний час.»;
У зв'язку з цим пункт 2.14.18 вважати відповідно пунктом 2.14.19.
- після пункту 2.17 доповнити новим пунктом 2.18 наступного змісту:
«2.18. Клієнт надає згоду на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, яка містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, у тому числі персональні дані, зокрема відомості про неналежні платіжні операції, помилкові платіжні операції та їхніх суб'єктів.»;
- після пункту 2.18 доповнити новим пунктом 2.19 наступного змісту:
«2.19. Протягом дії воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24.02.2022 № 2102-ІХ «Про затвердження Указу Президента України «Про введення

воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, на період до припинення або скасування воєнного стану в Україні Банк надає платіжні послуги та здійснює платіжні операції у відповідності до вимог чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, що регламентують здійснення банківської діяльності в період воєнного стану, та внутрішніх нормативних документів Банку (враховуючи організаційно-розпорядчі документи – протоколи, накази, розпорядження тощо), які регламентують порядок роботи та здійснення операцій під час воєнного стану.».

2.1.4. У розділі 5 «ПОСЛУГИ ІЗ ЗАЛУЧЕННЯ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ)»:

- у пункті 5.1 після четвертого речення доповнити новим реченням наступного змісту «Повернення Вкладнику строкового Вкладу та нарахованих процентів за цим Вкладом на його вимогу до спливу строку можливе виключно у випадках, передбачених умовами Договору»;
- у пункті 5.11 слова «що не є банківськими» замінити словами «що не є робочими»;
- у пункті 5.14 після слів «за Договором банківського вкладу» доповнити словами «на вимогу»;
- пункт 5.21.3 вилучити

2.1.5. У розділі 6 «ПОСЛУГИ З НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ»:

- пункт 6.1 викласти в новій редакції наступного змісту:
«6.1. Послуги з надання в оренду Індивідуальних банківських сейфів (далі – ІБС) у Банку надаються Клієнтам - фізичним особам для зберігання цінностей Клієнта (далі – Цінності). ІБС може надаватись в користування як одному Клієнту, так і двом одночасно. Умови надання в оренду ІБС двом Клієнтам одночасно застосовуються положення цього розділу Правил з урахуванням умов Договору, укладеного з такими Клієнтами.»;
- у пункті 6.4.1:
 - після слів «у якості завдатку» доповнити словами «(у рахунок забезпечення виконання зобов'язань Клієнта, пов'язаних з відшкодуванням Банку витрат, пов'язаних з виготовленням нового замка, нового комплекту ключів у разі втрати одного чи усіх Ключів від ІБС, необхідності відкриття Банком ІБС у випадках, передбачених Правилами)»;
 - слова «за наданий Банком комплект ключів від індивідуального банківського сейфу відповідно до умов Договору» вилучити;
- пункт 6.4.6 доповнити другим абзацом наступного змісту:
«При цьому, списання коштів з Поточних рахунків Клієнта здійснюється Банком шляхом оформлення відповідного розрахункового документу, передбаченого законодавством України, у реквізитах „Призначення платежу” якого зазначається номер, дата Договору до Продукту, якою передбачено можливість здійснення такого Договірного списання. Згода Клієнта на виконання Платіжних операцій, зазначених в Договорі, шляхом дебетування Поточних рахунків Клієнта, може бути відкликана Клієнтом в будь-який час, але не раніше моменту настання безвідкличності Платіжної інструкції відповідно до законодавства про Платіжні послуги.»;
- пункт 6.4.8 доповнити другим абзацом наступного змісту:
«З метою здійснення оплати вартості замка від ІБС та виготовлення нового комплекту ключів, перерахування Заставної вартості за новий комплект Ключів Клієнт доручає, а Банк має право здійснити Договірне списання з Поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку, необхідної суми відповідно до Тарифів Банку. При цьому, списання коштів з Поточних рахунків Клієнта здійснюється Банком шляхом оформлення відповідного розрахункового документу, передбаченого законодавством України, у реквізитах „Призначення платежу” якого зазначається номер, дата Договору до Продукту, якою передбачено можливість здійснення такого Договірного списання. Згода Клієнта на виконання таких Платіжних операцій може бути відкликана Клієнтом виключно за згодою Банку в будь-який час, але не раніше моменту настання безвідкличності Платіжної інструкції відповідно до законодавства про Платіжні послуги.»;
- у пункті 6.5.2 слова «Сховищі (або передсховищі)» замінити словами «передсховищі (або окремі кімнати)»;
- у пункті 6.5.3 слова «Ключі від ІБС» замінити словами «Ключ від ІБС»;

- у пункті 6.5.3.1 речення «Одночасно на право користування одним ІБС може діяти не більше двох довіреностей» замінити реченням «Одночасно на право користування одним ІБС може бути видана/і довіреність/довіреності не більше як для двох Довіренених осіб»;
- у пункті 6.7.1 та далі по тексту Правил слова «комплекту ключів» вилучити;
- у пункті 6.7.8 слово «Банку» замінити словом «Клієнту»;
- пункт 6.8.2 доповнити другим реченням наступного змісту:
«З метою здійснення оплати вартості замка від ІБС та виготовлення нового комплекту ключів, перерахування Заставної вартості за новий комплект ключів Клієнт доручає, а Банк має право здійснити Договірне списання з Поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку, необхідної суми відповідно до Тарифів Банку. При цьому, списання коштів з Поточних рахунків Клієнта здійснюється Банком шляхом оформлення відповідного розрахункового документу, передбаченого законодавством України, у реквізиті „Призначення платежу” якого зазначається номер, дата Договору, яким передбачено можливість здійснення такого Договірного списання. Згода Клієнта на виконання таких Платіжних операцій може бути відкликана Клієнтом виключно за згодою Банку в будь-який час, але не пізніше настання моменту настання безвідкличності Платіжної інструкції відповідно до законодавства про Платіжні послуги.».

2.1.6. У розділі 7 «ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ З ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ КОШТІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА»:

- у пункті 7.1:
 - речення «та/або при настанні випадків дострокового повернення кредитних коштів, залучених Клієнтом у Банка, в тому числі за Договорами відповідних платіжних та інших послуг» замінити реченням «та/або при настанні випадків дострокового повернення кредитних коштів, залучених у Банка Клієнтом або іншою особою під забезпечення/поруку, надане/у Клієнтом, в тому числі за відповідними договорами, укладеними з Банком»;
 - доповнити новим реченням наступного змісту «та/або з метою виконання доручень Клієнта із здійснення його Платіжних операцій (перерахування з одного Рахунку Клієнта на інший рахунок Клієнта в Банку, перерахування з Рахунку Клієнта на рахунок Отримувача».

2.1.7. У розділі 8 «НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ ЗАСОБУ ДИСТАНЦІЙНОЇ КОМУНІКАЦІЇ – СИСТЕМИ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ «СІВ-ONLINE»»:

- у пункті 8.26.3:
Зразок печатки Банку:



замінити на зразок печатки Банку:



2.1.8. У розділі 9 «ПОСЛУГИ ЗА КАСОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ»:

- пункт 9.2.14 доповнити другим абзацом наступного змісту:
«Під час проведення операції з видачі готівки із застосуванням **платіжних пристроїв** на квитанції/сліпі зазначаються дані паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу Клієнта та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів) [для нерезидентів – номер (та за наявності – серію) паспорта (або

іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), власноручний підпис Клієнта.».