

**Договір № \_\_\_\_\_-ЗП  
про переказ коштів**

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК»** (далі – «Банк»), код ЄДРПОУ 21580639, який є платником податку на прибуток підприємств на загальних підставах, в особі \_\_\_\_\_, який/яка діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_ (далі – «Клієнт»), код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, який \_\_\_\_\_ (зазначається статус платника податку на прибуток), в особі \_\_\_\_\_, який/яка діє на підставі \_\_\_\_\_, з іншої сторони, які далі за текстом разом іменуються «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали цей Договір про переказ коштів № \_\_\_\_-ЗП від \_\_\_\_ 20\_\_ р. (далі – «Договір») про наступне:

**1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ**

Терміни та поняття, що вживаються в цьому Договорі, мають таке значення:

**Відомість** – документ, який надається Клієнтом до Банку за формою Додатка № 1 до цього Договору, в електронному та/або паперовому вигляді з даними про нараховані Клієнтом суми коштів, які підлягають переказу на рахунки Співробітників Клієнта для виплати заробітної плати та інших виплат, передбачених законодавством. Відомість є єдиною підставою для розподілу та перерахування суми грошових коштів Співробітникам Клієнта на рахунки, які відкриті в банках України.

**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.

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

**Операційний час банку** – частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється його внутрішніми нормативними документами, зокрема Наказом Голови Правління. Клієнт самостійно ознайомлюється про тривалість Операційного часу в приміщенні Банку або на Сайті Банку.

**Операційний день банку** – день, протягом якого Банк як надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, потрібну для виконання платіжних операцій. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та зазначається в внутрішніх нормативних документах, зокрема в Наказі Голови Правління. Клієнт самостійно ознайомлюється про тривалість Операційного дня в приміщенні Банку або на Сайті Банку.

**Отримувач/Одержувач** – особа, на рахунок якої зараховується сума переказу.

**Платіжна інструкція** – розпорядження Клієнта (ініціатора) Банку (надавачу платіжних послуг) щодо виконання платіжної операції.

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

**Сайт Банку** – офіційний інтернет-сайт Банку, розміщений за адресою: <http://cib.com.ua>

**Система дистанційного обслуговування «RAY CIB»/ СДО «RAY CIB»/ Система** – засіб дистанційної комунікації, що дозволяє Клієнтам Банку за допомогою каналів зв'язку та через сайт Банку, здійснювати платіжні операції без фізичної присутності Клієнта в Банку та отримувати інші інформаційні послуги в порядку і на умовах, передбачених окремим договором.

**Співробітник** – фізична особа (резидент або нерезидент України), яка знаходиться в трудових правовідносинах з Клієнтом та на користь якої Банк здійснює перерахування грошових коштів на рахунок, який відкрито в іншому банку України, за дорученням Клієнта на умовах цього Договору.

**Рахунок** – рахунок Банку, призначений для зарахування коштів від Клієнта для подальшого їх переказу Банком Співробітникам на рахунки, відкриті в будь-якому банку України, відповідно до наданої Клієнтом Відомості та платіжної інструкції.

**Розрахункові документи** – Відомість та платіжна інструкція, які надаються Клієнтом до Банку, та є підставою (розпорядженням Клієнта) для переказу коштів Клієнта Банком з Рахунку на рахунки Співробітників Клієнта, які відкриті в банках України, за згодою Клієнта.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 2.1. Банк здійснює безготівковий переказ грошових коштів, які надійшли від Клієнта на Рахунок в гривні Співробітникам на рахунки, які відкриті в інших банках України, відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ) та умов цього Договору.
- 2.2. Комісійна винагорода Банку за надані відповідно до п. 2.1 послуги визначається згідно з Тарифами Банку та розраховується від суми грошових коштів, які мають бути перераховані на рахунки Співробітників Клієнта.
- 2.3. Комісійна винагорода, яка вказана в п. 2.2, підлягає сплаті Клієнтом на рахунок № UA \_\_\_\_\_ (зазначається рахунок 6510) в гривні.
- 2.4. Банк відкриває Рахунок № UA \_\_\_\_\_ (зазначається рахунок 2909) в гривні для зарахування грошових коштів від Клієнта для здійснення їх подальшого безготівкового переказу Банком Співробітникам Клієнта на рахунки, які відкриті в інших банках України, на підставі наданої Клієнтом Відомості та платіжної інструкції.
- 2.5. Банк не нараховує та не сплачує проценти на залишок коштів Клієнта, які знаходяться на Рахунку.
- 2.6. Всі інші відносини між Банком і Клієнтом, не урегульовані цим Договором, вирішуються шляхом підписання окремих договорів чи додаткових угод до цього Договору та на підставі чинного законодавства України.

## 3. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

### 3.1. Банк зобов'язується:

- 3.1.1. Забезпечити переказ грошових коштів з Рахунку згідно умов цього Договору на рахунки Співробітників відповідно до наданої Клієнтом Відомості та платіжної інструкції з врахуванням обмежень, встановлених законодавством, та на умовах цього Договору.
- 3.1.2. Надавати Клієнту можливість надання Розрахункових документів та сплати комісійної винагороди за допомогою системи дистанційного обслуговування «РАУ СІВ» за окремим договором, який регламентує відповідні правовідносини.
- 3.1.3. Своєчасно здійснювати операції з переказу коштів, обумовлені цим Договором, в межах залишку коштів Клієнта на Рахунку відповідно до вимог та обмежень, встановлених законодавством. У разі відсутності або недостатності коштів Клієнта на Рахунку на момент подання Відомості та платіжної інструкції до Банку, повертати документи без виконання не пізніше наступного робочого дня з відміткою про причини відмови в прийнятті наданої Клієнтом платіжної інструкції.
- 3.1.4. Забезпечувати своєчасний переказ коштів Клієнта з Рахунку на рахунки Співробітників, з врахуванням обмежень, в такому порядку:
- протягом Операційного дня, якщо платіжна інструкція надійшла до Банку протягом Операційного часу банку;
  - не пізніше наступного Операційного дня, якщо платіжна інструкція надійшла до Банку після закінчення Операційного часу банку;
  - протягом Операційного дня в зазначену дату валютування.
- 3.1.5. Здійснювати договірне списання (дебетовий переказ) коштів Клієнта з Рахунку на підставі розрахункового документа, оформленого (наданого) Банком, та наявної згоди на виконання цієї платіжної операції, наданої Клієнтом Банку шляхом підписання цього Договору, на підставі рішення суду, а також у випадках, встановлених цим Договором або іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, та/або законодавством.
- 3.1.6. Перевіряти відповідність заповнення реквізитів Розрахункових документів Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та здійснювати переказ коштів Клієнта з Рахунку лише у разі відсутності розбіжностей.
- У разі виявлення розбіжностей у реквізитах перевірених Розрахункових документів в електронному вигляді Банк зобов'язується надіслати запит на уточнення реквізитів Клієнту та не здійснювати перерахування коштів Клієнта з Рахунку до отримання уточнення від Клієнта.
- 3.1.7. Надавати Клієнту (його представнику за довіреністю) на його вимогу виписку по Рахунку з доданням необхідних документів, що підтверджують зарахування/перерахування грошових коштів Клієнта на/з Рахунку, відповідно до чинного законодавства України, на наступний робочий день після здійснення операцій по Рахунку.

Виписка про рух грошових коштів по Рахунку може надаватися в Банку у паперовій формі.

- 3.1.8. Зберігати таємницю операцій Клієнта, які здійснюються відповідно до умов цього Договору. Інформація про Клієнта, що містить банківську таємницю, може бути розкрита Банком лише у випадках і порядку, передбачених законодавством.
- 3.1.9. Надання Банком інших послуг Клієнту, що не відносяться до послуг, визначених цим Договором, здійснюється Банком на підставі окремих договорів.
- 3.1.10. Відмовити Клієнту у встановленні (підтриманні) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у випадку:

- ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей,

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

- подання Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку,
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику,
- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені.

3.1.11. Зупинити фінансові операції у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

### **3.2. Клієнт зобов'язується:**

3.2.1. Виконувати вимоги діючих Законів України, Інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення платіжних та інших операцій та надання звітності.

3.2.2. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що впроваджені в господарський оборот України. При цьому Клієнт несе відповідальність за правильність заповнення реквізитів Розрахункових документів, у тому числі номерів рахунків і кодів банків, а також за відповідність інформації, зазначеної ним в Відомості та платіжній інструкції.

3.2.3. Здійснювати перерахування комісійної винагороди за послуги, надані Банком згідно умов цього Договору, на рахунок, зазначений в п. 2.3.

3.2.4. Надавати Банку Розрахункові документи для здійснення ним переказу коштів на рахунки Співробітників Клієнта.

3.2.5. Не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності та помилки у виписках за Рахунком та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового залишку (сальдо) за Рахунком.

3.2.6. негайно після виявлення помилкового переказу коштів з Рахунку повідомити про це Банк.

3.2.7. В п'ятиденний термін повідомляти Банк про зміну даних про Клієнта, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, документах, зміну осіб, яким надано право підпису розрахункових документів, зміну адреси для листування, контактних телефонів та адрес електронної пошти, та про інші суттєві зміни, що стосуються обсягів запланованих операцій Клієнта, та надавати відповідні підтверджуючі документи, засвідчені в установленому Банком порядку. Відповідальність за несвоєчасне надання зазначених документів несе Клієнт.

3.2.8. Надавати Банку на його запит (в тому числі усний) інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі спрямованих на виконання вимог FATCA, CRS та Загального стандарту звітності CRS.

3.2.9. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги згідно умов цього Договору.

## **4. ПРАВА СТОРІН**

### **4.1. Банк має право:**

4.1.1. Витребувати у Клієнта, представника Клієнта інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі спрямованих на виконання вимог FATCA, CRS та Загального стандарту звітності CRS.

4.1.2. Відмовити Клієнту (мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені законодавством) у здійсненні платіжних операцій (в т.ч. переказу коштів) у разі оформлення Розрахункових документів з порушенням вимог законодавства.

4.1.3. Відмовити Клієнту у здійсненні операції з переказу коштів у разі несвоєчасного та/або неналежного подання до Банку документів, які є підставою для здійснення переказу коштів Клієнта на рахунки Співробітників згідно умов цього Договору.

4.1.4. Здійснювати договірне списання (дебетовий переказ) грошових коштів Клієнта з Рахунку у випадках, передбачених законодавством та цим Договором.

4.1.5. Банк має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

4.1.6. Банк має право зупинити здійснення фінансової операції, якщо вона є підозрілою, відповідно до статті 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.1.7. Клієнт надає Банку право:

- на обробку персональних даних, отриманих у зв'язку з укладенням та виконанням цього Договору;
- на їх використання в наступних цілях: забезпечення реалізації адміністративно-правових (в тому числі, відносин у сфері державного управління), податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування; забезпечення реалізації відносин з акціонерами Банку та пов'язаними особами;
- на передачу персональних даних третім особам відповідно до зазначених цілей.

Підписанням цього Договору Клієнт надає згоду на обробку персональних даних Банку, що виступає

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

в якості володільця персональних даних і забезпечує обробку та захист персональних даних згідно з вимогами законодавства України, зокрема Закону України «Про захист персональних даних».

4.1.8. Клієнт підтверджує, що підписанням цього Договору він повідомлений про: включення його персональних даних до бази персональних даних Банку; права, визначені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних», мету збору та цілі використання персональних даних, що зазначені вище.

Клієнт підтверджує, що у відповідності із наданими йому дозволами його керівниками, співробітниками, засновниками та іншими особами, пов'язаними із діяльністю Клієнта, він має право на обробку персональних даних, на їх використання, на передачу персональних даних третім особам, в т.ч. Банку.

#### **4.2. Клієнт має право:**

4.2.1. Вимагати своєчасного і повного перерахування коштів на рахунки Співробітників відповідно до умов Договору.

4.2.2. Відкликати платіжну інструкцію на переказ коштів до моменту списання коштів з рахунку Клієнта або до настання дати валютування платіжної інструкції (до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції). Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сум відповідно до норм Закону України «Про платіжні послуги», шляхом подання розпорядження про відкликання платіжної інструкції у вигляді листа, складеного за довільною формою та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком печатки, при її використанні. Водночас комісійна винагорода, сплачена Банку за надані послуги з переказу коштів, повертається на поточний рахунок, з якого надійшли грошові кошти. Лист про відкликання подається до Банку у будь-який час, але до моменту безвідкличності платіжної інструкції.

4.2.3. Внести зміни в отримані Банком Розрахункові документи на переказ коштів шляхом їх відкликання відповідно до п. 4.2.2, надіславши нові (виправлені) Розрахункові документи до Банку.

### **5. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

5.1.3. З метою здійснення Банком безготівкового переказу грошових коштів (заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України) на рахунки Співробітників Клієнта за його дорученням, Клієнт надає до Банку наступні Розрахункові документи:

- Відомість в одній із форм на вибір:
  - 1) в електронному вигляді, захищену паролем, та додатково на паперовому носії, підписану уповноваженими особами Клієнта згідно переліку розпорядників (відомості про яких надано до Банку);
  - 2) засобами СДО «РАУ СІВ»;
- платіжну інструкцію на перерахування грошових коштів на Рахунок, зазначений у п. 2.4 Договору, сума якого дорівнює сумі згідно Відомості.

5.2. Згідно платіжної інструкції Клієнта сума грошових коштів, яка відповідає Відомості, зараховується на Рахунок, зазначений у п. 2.4 Договору, з метою її подальшого перерахування Співробітникам Клієнта на рахунки, які відкриті в банках України.

5.3. Відомість в обов'язковому порядку має бути подана до Банку за формою Додатка № 1 до Договору та містити наступні дані:

- Рахунок, який вказано в п. 2.4 Договору за стандартом IBAN;
- рахунок Отримувача за стандартом IBAN;
- код Отримувача – код ЄДРПОУ банку Отримувача (якщо переказ здійснюється через транзитний рахунок банку) або РНОКПП Отримувача (якщо переказ здійснюється одразу на рахунок Отримувача);
- найменування Отримувача коштів;
- сума, яка підлягає переказу на рахунок Отримувача;
- призначення платежу, яке має містити наступні дані: ПІБ Отримувача, РНОКПП Отримувача (за наявності), суть операції, номер картки Отримувача (якщо банк Отримувача вимагає надання такої інформації в призначенні платежу для зарахування коштів на рахунок Отримувача).

5.4. Вимоги до оформлення Розрахункових документів визначені законодавством та цим Договором. Банк надає Клієнту консультації з питань оформлення Розрахункових документів.

5.5. Клієнт передає Розрахункові документи, розпорядження на перерахування грошових коштів для переказу Співробітникам і сплати комісійної винагороди до Банку протягом Операційного часу банку. При поданні Розрахункових документів, розпоряджень на перерахування грошових коштів для виплат Співробітникам і комісійної винагороди пізніше Операційного часу банку днем їх подання вважається наступний Банківський Операційний день банку.

5.6. Розрахункові документи Банк приймає від Клієнта (в тому числі засобами Системи) і виконує в день їх надходження та відповідно до черговості їх надходження, якщо вони надані в Банк до 11-00 Операційного дня банку, документи, що отримані після 11-00, виконуються Банком не пізніше наступного Операційного дня банку.

5.7. Сторони погодили, що строки виконання Розрахункових документів, встановлені в п. 5.6 цього Договору, безумовно подовжуються на період, необхідний Банку для виконання заходів, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері валютного контролю та запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, щодо Клієнта або фінансової операції Клієнта.

- 5.8. Банк приймає платіжні інструкції до виконання протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати їх складання Клієнтом. Дата складання платіжної інструкції не враховується.
- 5.9. Розрахункові документи виконуються тільки за умови наявності коштів Клієнта на Рахунок, лише в межах його залишку, та за умови сплати комісійної винагороди.
- 5.10. Комісійна винагорода перераховується Клієнтом в безготівковій формі на рахунок, зазначений в п. 2.3 Договору, в день надання до Банку Розрахункових документів на переказ коштів на рахунки Співробітників.
- 5.11. З метою переказу грошових коштів Співробітникам у випадку якщо Клієнт не підключений до СДО «РАУ СІВ», Клієнту необхідно виконати наступні дії:
- 5.11.1. надати до Банку скановану копію Відомості на електронну адресу [cib.card@cib.com.ua](mailto:cib.card@cib.com.ua) та на паперовому носії, засвідчену підписами уповноважених осіб та відбитком печатки Клієнта, за умови її використання, в 2-х примірниках (не пізніше 5-го (п'ятого) календарного дня від дати надання сканованої копії);
- 5.11.2. надати до Банку в електронному вигляді файл Відомості встановленого Банком формату, надіславши його на електронну адресу [cib.card@cib.com.ua](mailto:cib.card@cib.com.ua);
- 5.11.3. перерахувати на Рахунок, що зазначений у п. 2.4 Договору, грошові кошти в сумі, що дорівнює загальній сумі грошових коштів, які підлягають переказу, вказаній у Відомості. Часом перерахування грошових коштів до Банку вважається час надходження коштів на Рахунок в Банку;
- 5.11.4. перерахувати на рахунок, що зазначений у п. 2.3 Договору, суму комісійної винагороди Банку в розмірі, передбаченому п. 2.2 Договору, на момент здійснення операції. Моментом перерахування Клієнтом грошових коштів до Банку вважається момент надходження коштів на рахунок в Банку.
- 5.12. Клієнт гарантує, що на момент перерахування до Банку грошових коштів з рахунків в інших банках в сумі заробітної плати Співробітників Клієнта й інших видів виплат, передбачених чинним законодавством України, з цих сум Клієнтом вже здійснено утримання всіх податків та інших обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, в повному обсязі та надає відповідне документальне підтвердження до Банку про їх сплату.
- 5.13. Клієнт доручає Банку та надає йому право здійснювати договірне списання (дебетовий переказ) коштів Клієнта з поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку, в рахунок сплати за послуги Банку з переказу коштів згідно умов цього Договору.
- Отримувачем за операціями договірного списання (дебетового переказу) є Банк, реквізити рахунку отримувача – рахунки Банку, відкриті для обліку операцій з Клієнтом, та інші рахунки Банку відповідно до умов Договору та законодавства.
- Банк здійснює договірне списання (дебетовий переказ) з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті або будуть відкриті у Банку.
- 5.14. Банк здійснює операції по примусовому списанню (стягненню) коштів Клієнта з поточних рахунків у випадках, передбачених чинним законодавством України, договірними відносинами Сторін. При цьому заперечення Клієнта проти списання коштів в примусовому порядку Банком не розглядаються. Відповідальність за правомірність стягнення несе стягувач.
- 5.15. У випадку виявлення розбіжності між загальною сумою Відомості в електронному вигляді та/або суми у Відомості на паперовому носії/ сканованій копії з сумою, що надійшла на Рахунок Банку для подальшого переказу на рахунки Співробітників, Клієнту надсилається запит на уточнення, а переказ грошових коштів Співробітникам на рахунки, які відкриті в інших банках, не здійснюється до моменту отримання уточненої/виправленої Відомості/ коректної суми зарахування.
- 5.16. Відповідальність за коректність/відповідність даних, що зазначені в електронній Відомості та Відомості на паперовому носії, несе Клієнт.
- 5.17. Банк не несе відповідальності, якщо Клієнт надав некоректні та/або неповні реквізити для здійснення переказу коштів (заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством) Співробітникам на рахунки, які вказано в Відомості.
- 5.18. Після надходження помилково перерахованих грошових коштів на рахунок Одержувача будь-які вимоги Клієнта з приводу повернення коштів направляються Клієнтом безпосередньо Одержувачу.
- 5.19. У випадку ініціювання Клієнтом переказу на користь неналежного Одержувача або на суму, що не відповідала намірам Клієнта, Клієнт самостійно зв'язується з таким Одержувачем з проханням повернути кошти та узгоджує процедуру їх повернення.
- 5.20. При здійсненні Банком безготівкового переказу коштів на користь неналежного Одержувача або на суму, що не відповідала намірам Клієнта, що сталося з вини Клієнта, отримана комісійна винагорода за переказ коштів Банком не повертається.
- 5.21. Помилково зараховані на Рахунок грошові кошти Клієнтом повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ (надалі – законодавство).
- 5.22. Актом наданих послуг з переказу коштів за цим Договором є банківська виписка.

## 6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Банк та Клієнт несуть відповідальність в порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Договором.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

- 6.2. За незаконне розголошення/використання інформації, що складає банківську таємницю (в т.ч. персональних даних), Банк несе відповідальність в порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 6.3. Банк не несе відповідальність за збитки, що були заподіяні Клієнту, які сталися не з вини Банку.
- 6.4. Клієнт несе повну відповідальність за правильність заповнення реквізитів Відомості та платіжної інструкції, у тому числі за правильність номерів рахунків і кодів банків, а також за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахунковому документі, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ, та інформації, зазначеної в призначенні платежу.
- 6.5. Банк не несе відповідальності за неперерахування або неправильне перерахування коштів за дорученням Клієнта Співробітникам на рахунки, які відкриті в банках України, якщо це стало наслідком неправильного заповнення Клієнтом Розрахункових документів, наданих Банку, зазначення Клієнтом хибних (помилкових) платіжних реквізитів, несвоєчасного попередження Банку щодо зміни реквізитів, а саме попередження про помилки після моменту здійснення Банком безготівкового переказу грошових коштів з Рахунку Співробітникам на рахунки, які відкриті в банках України.
- 6.6. Банк несе відповідальність за своєчасність здійснення операцій з переказу коштів Співробітникам на рахунки, які відкриті в банках України, з Рахунку згідно з чинним законодавством України.
- 6.7. Банк не несе відповідальності у разі відмови Клієнту провести операцію або надати послугу, якщо вона не передбачена умовами цього Договору, або у випадку відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання, або якщо ініційовані Клієнтом операції суперечать умовам цього Договору.
- 6.8. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення переказу коштів, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом необхідних документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чи в разі відсутності та/або недостатності коштів Клієнта на Рахунку та несплати Клієнтом комісійної винагороди за переказ в повному обсязі.
- 6.9. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту Відомості та платіжної інструкції, оформлених Клієнтом, правильність заповнення реквізитів розрахункових документів, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів).
- 6.10. У разі необґрунтованого переказу коштів на рахунки Співробітників Клієнта Банком з власної вини та/або несвоєчасного перерахування Банком грошових коштів на рахунки Співробітників (пізніше двох робочих днів після надання Відомості до Банку) Банк на вимогу Клієнта сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,001% від необґрунтовано та/або несвоєчасно перерахованої суми за кожний день, починаючи з дня такого необґрунтованого списання та/або несвоєчасного перерахування до дня фактичного повернення цієї суми на рахунок Клієнта, включаючи день фактичного повернення суми, та/або здійснення переказу коштів на рахунки Співробітників, включаючи день фактичного переказу суми. При цьому, сума пені не повинна перевищувати 5 (п'яти) відсотків від необґрунтовано списаної та/або несвоєчасно перерахованої суми.
- 6.11. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в Розрахункових документах, суті операції, щодо якої здійснюється переказ коштів Співробітникам. Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.
- 6.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю, пов'язаних зі збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних.

## 7. ФОРС-МАЖОР

- 7.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання та/або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, якщо це невиконання сталося внаслідок причин, які знаходяться поза сферою контролю Сторін, та викликано факторами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), тобто надзвичайними і невідворотними обставинами, у тому числі стихійним лихом, аваріями, пожежею, масовим безладдям, страйками, воєнними діями, протиправними діями третіх осіб, вступом у дію законодавчих актів, урядових постанов і розпоряджень державних органів, актів нормативного характеру Національного банку України, що прямо або побічно забороняють або обмежують можливість належного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.
- 7.2. При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати один одного у будь-який доступний спосіб. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між такими обставинами та невиконанням Банком або Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором.
- 7.3. Підтвердженням наявності форс-мажорних обставин є довідка, видана Торгово-промисловою палатою України або іншими уповноваженими державними службами у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 7.4. Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин.

## 8. АНТИКОРУПЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

- 8.1. Сторони цього Договору зобов'язуються дотримуватись і забезпечити дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання корупції, їх афілійованими особами, працівниками або посередниками.
- 8.2. При виконання своїх зобов'язань за цим Договором Сторони, їх афілійовані особи, працівники або посередники не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких коштів або передачу

цінностей прямо або опосередковано будь-яким особам для впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримання неправомірних переваг чи на інші неправомірні цілі.

8.3. При виконання своїх зобов'язань за цим Договором Сторони, їх афілійовані особи, працівники або посередники не здійснюють дії, що кваліфікуються законодавством України, як давання/одержання хабара, комерційний підкуп, а також дії, що порушують вимоги законодавства України у сфері запобігання корупції.

8.4. У разі виникнення у Сторони підозри про те, що відбулося чи може відбутися порушення умов цього Розділу, відповідна Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону в письмовій формі. У письмовому повідомленні Сторона зобов'язана посприяти на факти або подати матеріали, що достовірно підтверджують або дають підстави припускати, що відбулося чи може відбутися порушення будь-яких положень вказаних вище пунктів цього Розділу іншою Стороною, її афілійованими особами, працівниками або посередниками. Після надіслання письмового повідомлення, відповідна Сторона має право зупинити виконання зобов'язань за Договором до отримання підтвердження, що порушення не відбулося або не відбудеться, яке надається не пізніше 7 (семи) календарних днів з моменту отримання повідомлення.

8.5. У разі порушення однією із Сторін зобов'язань утримуватися від заборонених в цьому Розділі дій та/або неотримання іншою Стороною у встановлений Договором термін підтвердження, що порушення не відбулося або не відбудеться, інша Сторона має право розірвати Договір в односторонньому порядку.

## 9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ. ІНШІ УМОВИ

9.1. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання обома Сторонами. Договір укладено на невизначений строк.

9.2. Договір може бути розірваний за згодою Сторін у випадках, передбачених законодавством або цим Договором.

9.3. Кожна із Сторін має право в односторонньому порядку розірвати цей Договір, надіславши іншій Стороні рекомендований лист з повідомленням про вручення за 30 (тридцять) календарних днів до зазначеної в листі дати розірвання.

9.4. Правовідносини, встановлені цим Договором, припиняються та Договір вважається розірваним на тридцять перший календарний день з дня направлення ініціюючою Стороною рекомендованого листа з повідомленням про вручення другій Стороні за поштовою адресою, зазначеною в цьому Договорі. Днем направлення вищезазначеного листа вважається дата, зазначена на квитанції, що надається відправникові (Банку, Клієнту відповідно) відділенням зв'язку при відправленні листа з повідомленням про вручення.

9.5. Цей Договір може бути розірваний у будь-який час за згодою Сторін в порядку і на умовах, погоджених Сторонами, на підставі Угоди про розірвання Договору, підписаної уповноваженими представниками Сторін.

9.6. Договір не може бути розірваний за ініціативою однієї із Сторін при наявності невиконаних зобов'язань за цим Договором перед іншою Стороною та діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань.

9.7. У разі невиконання або порушення Клієнтом умов цього Договору, а також в інших передбачених законодавством випадках, Банк має право вимагати розірвання або відмовитися від цього Договору.

9.8. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що до укладення цього Договору Банк надав Клієнту інформацію, зазначену в статті 30 Закону України «Про платіжні послуги» та статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

9.9. Договір укладено у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

9.10. Спори, які виникають між Сторонами при виконанні цього Договору, підлягають розгляду в порядку, встановленому законодавством.

## 10. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

### БАНК

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК»

Юридична адреса: 04053, м. Київ,

вул. Бульварно-Кудрявська, 6

Поштова адреса:

Код ЄДРПОУ: 21580639, код Банку: 322540

Адреса відділення:

Телефон Контакт-центру: 0 800 501 200

[www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua)

\_\_\_\_\_ (посада  
уповноваженої особи)

(підпис)

М.П.

### КЛІЄНТ

\_\_\_\_\_

Юридична адреса: \_\_\_\_\_

Поштова адреса: \_\_\_\_\_

Код ЄДРПОУ: \_\_\_\_\_

п/р №UA \_\_\_\_\_, відкритий в \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (посада  
уповноваженої особи)

(підпис)

М.П.

**Форма, за якою Відомість має бути подана Клієнтом до Банку для здійснення переказу коштів Співробітникам на рахунки, які відкриті в інших банках**

№ п/п	Рахунок, який вказано в п. 2.4 Договору за стандартом IBAN (2909)	Рахунок отримувача за стандартом IBAN	Код отримувача	Найменування отримувача коштів	Номер картки отримувача (дані будуть відображені в Призначенні платежу)	ПІБ отримувача (дані будуть відображені в Призначенні платежу)	РНОКПП отримувача (дані будуть відображені в Призначенні платежу)	Сума, яка підлягає переказу на рахунок отримувача	Суть операції (дані будуть відображені в Призначенні платежу)
1									
2									
...									

**БАНК**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК»  
Юридична адреса: 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6  
Поштова адреса: \_\_\_\_\_  
Код ЄДРПОУ: 21580639, код Банку: 322540

Адреса відділення: \_\_\_\_\_

Телефон Контакт-центру: 0 800 501 200  
[www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua)

\_\_\_\_\_ (посада  
уповноваженої особи)

\_\_\_\_\_ (підпис)

М.П.

**КЛІЄНТ**

\_\_\_\_\_ Юридична адреса: \_\_\_\_\_  
Поштова адреса: \_\_\_\_\_  
Код ЄДРПОУ: \_\_\_\_\_  
п/р №UA \_\_\_\_\_, відкритий в \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (посада  
уповноваженої особи)

\_\_\_\_\_ (підпис)

М.П.