ЗАТВЕРДЖЕНО
Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК»
Протокол №14/09-1 від 14 вересня 2023 року

Вводяться в дію:
з 26.09.2023 року – *в частині питань щодо: виконання вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS (розділ 12); уточнення умов надання платіжних послуг за касовими операціями (розділ 9) та інші зміни, крім питань, що стосуються платіжних карток (розділ 4, Додаток 1 до Правил);*
з 16.10.2023 року – *в частині питань щодо платіжних карток (розділ 4, Додаток 1 до Правил*).

ЗМІНИ №2
до Правил надання платіжних та інших послуг фізичним особам в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМІНБАНК»

(затверджених Правлінням Банку від 28.10.2022, протокол №28/10-1)

Київ - 2023

I. Підстава внесення змін:

- Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» (№ 2970-IX від 20.03.2023 року);
- Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затверджене постановою правління НБУ від 29.07.2022 №164 (зі змінами);
- Постанови Правління Національного банку України від 20.06.2023 №76, від 30.06.2023 №89 «Про затвердження Змін до Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні»; від 30.06.2023 №90 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»;
- Зміни №3 до Положення про порядок організації касової роботи та проведення касових операцій в АТ «КОМІНБАНК» (версія 6.3) (*затверджені Правлінням Банку від 28.07.2023 №28/07-1*);
- Наказ по Банку від 27.06.2023 №354-ОД «*Щодо запровадження загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (Багатостороння угода/стандарт CRS).*

II. Текст змін:

2.1. До Правил надання платіжних та інших послуг фізичним особам в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМІНБАНК» (далі - **Правила**) внести наступні зміни:

2.1.1. ***У розділі 1 «ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ»:***

- доповнити новими термінами «Загальний стандарт звітності CRS», «CRS» наступного змісту:
  «1.42. **Загальний стандарт звітності CRS** – загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями) та імплементований в Україні згідно Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» (№ 2970-IX від 20.03.2023 року) - далі **Закон про CRS»**;
  «1.146. **CRS** – багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах».
- у пункті 1.4 слова «можуть проводитись» замінити словами «здійснюються», після слів «Контакт-центру Банку» доповнити словами «, чат-боту Банку»;
- у пункті 1.33 після слів «про її оформлення» доповнити словами «підписанням якої Клієнт надає згоду на емісію Додаткової картки»;
- у пункті 1.120 та далі по тексту Правил слова «центральному модулі емісії» замінити словами «Програмно-технічному комплексі «IS-Card»;
- у пункті 1.120 термін «Розрахунковий день» викласти в наступній редакції:
  «1.120. **Розрахунковий день** – останній робочий день в кожному місяці, в який Банк здійснює в Програмно-технічному комплексі «IS-Card» нарахування процентів на залишки коштів на Поточних рахунках з використанням платіжної картки, стягнення процентів за користування кредитом, Недозволеним овердрафтом, нарахованих протягом Розрахункового періоду, та списує комісійні винагороди за здійсненими операціями з використанням платіжної картки».

2.1.2. ***У розділі 2 «ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ»*:**

- пункт 2.10 доповнити реченням наступного змісту: «Особам, що належать до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами (PEP), Рахунок відкривається після надання Дозволу керівника Банку на встановлення ділових відносин.»;

- після пункту 2.13.22 доповнити новим пунктом наступного змісту:
  «2.13.23. Зупинити здійснення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, санкції РНБОУ (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій».
  У зв'язку з цим пункти 2.13.23. - 2.13.29. вважати відповідно пунктами 2.13.24. - 2.13.30.
- у пункті 2.13.25 після слів «вимог FATCA,» доповнити словами «та для встановлення статусу податкового резидентства стосовно Клієнта відповідно до вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS,».

2.1.3. ***У розділі 3 «ПОСЛУГИ З ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ»*:**

- у пункті 3.13.8. слова «не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дати впровадження таких змін шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях відділень Банку та/або на Офіційному сайті Банку cib.com.ua. Вказаний строк для інформування може не застосовуватися у випадках покращення умов обслуговування та/або зменшення Тарифів» замінити словами «у строки та у спосіб, передбачений цими Правилами»;
- у пункті 3.18.1 після слів «нарахування процентів» доповнити словами «на залишки коштів на Поточному рахунку»;
- у пункті 3.18.2 після слів «шляхом зарахування на Поточний рахунок» доповнити словами «та в день припинення Договору/тарифу»;
- у пункті 3.31.1 слова «10 (десять) календарних днів» замінити словами «30 (тридцять) календарних днів», слова «та/або на Офіційному сайті Банку» замінити словами «та на Офіційному сайті Банку».

2.1.4. ***У розділі 4 «ПОСЛУГИ З ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ»*:**

- у пункті 4.4 після першого речення доповнити новим реченням наступного змісту: «Платіжна картка може бути іменною (з нанесенням імені та прізвища Держателя на картку) або неіменною (миттєвого випуску) (без нанесенням імені та прізвища Держателя на картку).»;
- у пункті 4.8 у другому абзаці доповнити новим реченням наступного змісту: «самостійного встановлення відповідних лімітів/встановлення або зняття перевірки CVV2/CVC2 за допомогою запиту через Чат-бот Банку – для зміни на визначений строк або на постійній основі з урахуванням обмежень, встановлених Банком»;
- у пункті 4.14.17 підпункт 2) та 7) викласти в новій редакції наступного змісту:
  «2) ідентифікатор отримувача (для юридичної особи - найменування та код за ЄДРПОУ; для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність - РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичної особи - унікальний (повний) номер платіжного інструменту/номер рахунку/електронний гаманець/унікальний ідентифікатор, лише якщо унікальний ідентифікатор було зазначено в платіжній інструкції);
  7) унікальний номер платіжного інструменту держателя [зазначається унікальний (повний) номер платіжного інструменту держателя, включаючи платіжні операції, здійснені на користь фізичної особи]. Унікальний номер платіжного інструменту держателя може зазначатися у форматі, що дозволений правилами безпеки емітента або платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі), у разі здійснення платіжної операції на користь торговця (платіжної операції, метою якої є оплата вартості товарів чи послуг цього торговця).»;
- пункт 4.16.1 викласти в наступній редакції: «Банк нараховує Клієнту проценти на позитивний (кредитовий) залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку з використанням платіжної картки, за ставкою, визначеною в Тарифах.
  Розрахунок процентів, які будуть нараховані на залишок коштів на Поточному рахунку з використанням платіжної картки, здійснюється Банком щодня у валюті рахунку. При

розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням платіжної картки та день списання коштів з рахунку.
Нарахування процентів здійснюється в Програмно-технічному комплексі «IS-Card» із застосуванням методу факт/факт (фактична кількість днів у місяці та році) з урахуванням щоденного залишку на кінець дня. Нараховані в Програмно-технічному комплексі «IS-Card» проценти відображаються в бухгалтерському обліку в АБС в останній робочий день звітного місяця та/або в день отримання Банком Заяви про закриття поточного рахунку.
Нараховані проценти підлягають оподаткуванню відповідно до вимог Податкового Кодексу України.»;

- у пункті 4.18.2 слова «, або зробленою шляхом телефонування до Контакт-центру,» вилучити.

2.1.5. ***У розділі 8 «НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ ЗАСОБУ ДИСТАНЦІЙНОЇ КОМУНІКАЦІЇ – СИСТЕМИ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ «CIB-Online»***:

- пункті 8.7 доповнити новим реченням наступного змісту: «Використання Клієнтом ОТП пароля та простого електронного підпису (ЕП) в системі Інтернет-банкінгу «CIB-Online» погоджено сторонами та здійснюється на підставі укладеного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції)), що містить власноручний підпис Клієнта»;
- пункт 8.26.2 викласти в наступній редакції: «Банк та Клієнт, керуючись нормами статей 6, 207, 627 Цивільного кодексу України, домовились про те, що під час підписання з боку Банку Договору та всіх його додатків, документів, необхідних для укладання Договору і інших супутніх документів, використовуватиметься факсимільне відтворення підпису уповноваженої особи Банку та відбитку печатки Банку, які нанесені засобами електронного або іншого копіювання та зразки яких містяться в цьому пункті, а саме»;
- після пункту 8.26.4 доповнити новим пунктом наступного змісту:
«8.26.5. Надання Клієнтом згоди на використання Банком факсимільного відтворення підпису уповноваженої особи Банку та відбитку печатки Банку, що відтворені засобами механічного, електронного або іншого копіювання, підтверджується шляхом власноручного підписання Клієнтом відповідного Договору за Продуктом Банку (в т.ч. і шляхом надання Клієнтом акцепту на пропозицію (оферту) Банку, викладену у Заяві (Пропозиції)).».
У зв'язку з цим пункт 8.26.5 вважати пунктом 8.26.6 відповідно.
- пункт 8.29.1 викласти в наступній редакції: «Банк надає Клієнту можливість здійснити в системі Інтернет-банкінгу «CIB-Online» платіжні операції з купівлі та продажу безготівкової іноземної валюти за курсом, встановленим Банком для таких операцій в системі Інтернет-банкінгу «CIB-Online» на момент виконання операції протягом часу, встановленого внутрішніми документами Банку (враховуючи організаційно-розпорядчі документи – протоколи, накази, розпорядження тощо), інформація про який розміщена на Офіційному сайті Банку та/або у місцях обслуговування Клієнтів у Відділеннях Банку»;
- після пункту 8.29.7 доповнити новими пунктами 8.29.8, 8.29.9, 8.29.10 наступного змісту:
«8.29.8. Курси купівлі та продажу безготівкової іноземної валюти в системі Інтернет-банкінгу «CIB-Online» встановлюються Банком щоденно, враховуючи поточний стан валютного ринку та потреби Банку, і можуть бути змінені протягом дня.
8.29.9. Банк має право не здійснювати операції з купівлі та продажу безготівкової іноземної валюти в системі Інтернет-банкінгу «CIB-Online» у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку.
8.29.10. Банк має право встановлювати обмеження на здійснення операції з купівлі та продажу безготівкової іноземної валюти в системі Інтернет-банкінгу «CIB-Online», у т.ч. встановлювати мінімальну та максимальну суму операції.».

2.1.6. ***У розділі 9 «ПОСЛУГИ ЗА КАСОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ»***:

- у пункті 9.2.14 другий абзац доповнити новим реченням наступного змісту: «Правилами платіжних систем можуть бути передбачені також інші додаткові реквізити документів за операціями із застосуванням платіжних інструментів, крім реквізитів, передбачених п. 9.2.16 цих Правил, пунктом 122 розділу VI Інструкції №103»;
- у пункті 9.2.16:
    - у підпункті 1) слова «назва» замінити словом «найменування»;

- доповнити новим підпунктом 8) наступного змісту: «8) унікальний (повний) номер платіжного інструменту в разі приймання готівки для зарахування на рахунок отримувача;». У зв'язку з цим підпункти 8), 9) вважати підпунктами 9) та 10) відповідно;
- підпункти 7) та 9) викласти в новій редакції наступного змісту: «7) реквізити емітованого платіжного інструменту - у форматі, що дозволений правилами безпеки емітента або платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі), у разі видачі готівки користувачу; 9) унікальний код операції/найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі, у разі використання платіжного інструменту в платіжній системі»;
- у другому абзаці після слів «підпис або» доповнити словом «кваліфікований(і)», доповнити словами «електронну печатку Банку відповідно до умов договору про надання платіжних послуг та згідно з внутрішньобанківськими правилами, правилами платіжної системи та/або еквайра, ВНД Банку»;

- пункт 9.2.17 викласти в наступній редакції:
«9.2.17. *Квитанції/чеки банкоматів*, що формуються Банком із використанням платіжних пристроїв за результатами операцій з внесення готівки для зарахування її суми на рахунки без застосування емітованих платіжних інструментів, мають містити реквізити, перелік яких визначений Інструкцією НБУ №103.».
- розділ доповнити новим пунктом 9.2.18 наступного змісту:
«9.2.18. Банк (надавач платіжних послуг) зобов'язаний забезпечити під час здійснення операції з внесення готівки для ініціювання платником переказу готівки з використанням ПТКС незалежно від суми, на яку здійснюється переказ готівки:
  - ✓ введення платником на екрані ПТКС номера мобільного телефону платника;
  - ✓ виконання процедури перевірки належності платнику зазначеного ним для підтвердження операції з внесення готівки номера мобільного телефону одним з таких способів: шляхом надсилання надавачем платіжних послуг / комерційним агентом присвоєного одноразового пароля на введений платником на екрані ПТКС номер мобільного телефону або передавання цього пароля платнику за допомогою телефонного дзвінка на зазначений номер та введення платником на екрані ПТКС отриманого одноразового пароля.

  Вимоги підпункту 8) пункту 9.2.17 цих Правил не застосовуються в разі виконання платіжних операцій через ПТКС щодо:
  - сплати податків, штрафів, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету;
  - сплати платежів (квартплата та комунальні послуги, стаціонарний телефонний зв'язок, телебачення, електроенергія, газ, інтернет, охорона);
  - оплати квитків для залізничних (включаючи приміські) перевезень;
  - оплати проїзду в міському і приміському транспорті (включаючи оплату електронних квитків для проїзду в такому транспорті);
  - оплати маршрутних пасажирських перевезень;
  - поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському і приміському транспорті.».

  У зв'язку з цим пункт 9.2.18 вважати пунктом 9.2.19 відповідно.
- пункт 9.2.19 доповнити новим абзацом наступного змісту: «У Банку **заборонено** виконувати платіжну операцію в разі недотримання вимог пункту 9.2.17 цих Правил (пункту 124 розділу VI Інструкції НБУ №103)»;
- доповнити пунктом 9.2.20 наступного змісту: «Банк забезпечує зберігання квитанцій, що формуються із використанням платіжних пристроїв за результатами операцій з приймання готівки для зарахування її суми на рахунки без застосування емітованих платіжних інструментів, для надання їх на вимогу Національного банку під час нагляду у порядку, визначеному Положенням про порядок організації касової роботи та проведення касових операцій в АТ «КОМІНБАНК».
- у пункті 9.4.1 другий абзац доповнити новим реченням наступного змісту: «Банк (надавач платіжних послуг) здійснює видачу готівки іноземної валюти у випадках, визначених Інструкцією №103 та нормативно-правовими актами НБУ з питань валютного регулювання».

2.1.7. ***У розділі 12 «ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA»:***

- назву розділу замінити назвою «ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA, CRS ТА ЗАГАЛЬНОГО СТАНДАРТУ ЗВІТНОСТІ CRS»;
- по тексту розділу та Правил після слова «FATCA» доповнити словами «, CRS та Загального стандарту звітності CRS»;
- у пункті 12.1 доповнити реченням наступного змісту «Банк є підзвітною фінансовою установою згідно CRS, Загального стандарту звітності CRS та Закону про CRS»;
- у пункті 12.2 після слів «резидентами США» доповнити словами «або жодної іншої держави/юрисдикції крім України»; речення доповнити словами «або документів самостійної оцінки CRS відповідно до вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS";
- у пункті 12.3 речення доповнити словами «CRS-ідентифікації»;
- у пункті 12.4:
    - у першому реченні після слів «податкового сертифікату W-9» доповнити словами «та документів самостійної оцінки CRS відповідно до вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS»;
    - у третьому реченні після слів «резидента США» доповнити словами «або іншої держави/юрисдикції крім України»; речення доповнити словами «або оновлений документ самостійної оцінки CRS відповідно до вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS»;
- у пункті 12.5 доповнити новим абзацом наступного змісту: «Державній податковій службі України, податковим органам інших держав/юрисдикцій згідно вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS»;
- у пункті 12.7 після слів «FATCA-ідентифікації» доповнити словами «та/або CRS-ідентифікації»;
- у пункті 12.12 після слів «Податкової служби США,» доповнити словами «Державної податкової служби України, податкових органів інших держав/юрисдикцій,».

2.2. *У Додатках до Правил*:

2.2.1. Додаток 1 «Правила користування платіжними картками» замінити новою редакцією, що надається до цих Змін.