



ЗАТВЕРДЖЕНО
Правління АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК»
Протокол № 18/08-1 від «18» серпня 2023 року

Вводяться в дію:

з 18.08.2023 – в частині питань щодо: виконання вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS (розділ 15); уточнення умов надання платіжних послуг за касовими операціями (розділ 3);

з 20.09.2023 року – в частині питань щодо корпоративної (бізнесової) картки (розділ 6, додаток до Правил);

ЗМІНИ №3
до Правил надання платіжних та інших послуг корпоративним клієнтам в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМІНБАНК»
(затверджених Правлінням Банку від 28.10.2022, протокол №28/10-1)

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-ІХ від 20.03.2023 року);
- Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затверджене постановою правління НБУ від 29.07.2022 №164 (в редакції *Постанови Національного банку № 21 від 10.03.2023*);
- 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 до Стандарту банківського продукту «Овернайт» (для корпоративних клієнтів) (версія 2.1) (*затверджені Правлінням Банку від 17.07.2023, протокол № 17/01-1*);
- Стандарт банківського продукту «Корпоративна (бізнесова) картка» (для корпоративних клієнтів) АТ «КОМІНБАНК (версія 3.0) (*затверджений Правлінням Банку від 28.07.2023 №28/07-1*);
- 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 корпоративним клієнтам в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМІНБАНК» (далі - **Правила**) внести наступні зміни:

2.1.1. У розділі 1 «ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕННЯ»:

- у пункті 1.1:

- термін «ПІН-конверт» вилучити;
- доповнити новими термінами «Фінансовий телефон», «Загальний стандарт звітності CRS», «CRS» наступного визначення:

«Фінансовий телефон - номер мобільного телефона Клієнта/представника Клієнта/довірених осіб Клієнта, на ім'я яких випущені Банком корпоративні (бізнесові) картки, та який зазначений у заяві на приєднання/заяві на випуск корпоративної (бізнесової) картки/анкетах і наданий Клієнтом до Банку для автентифікації, підтвердження здійснення платіжних та інших операцій з використанням корпоративної (бізнесової) карти; для отримання від Банку СМС-повідомлень, ПІНу до корпоративної (бізнесової) карти та іншої інформації за корпоративною (бізнесовою) картою».

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 імplementований 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-ІХ від 20.03.2023 року) - далі Закон про CRS.

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».

2.1.2. У розділі 2 «ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ»:

- у пункті 2.4.6 та далі по тексту Правил назву заяви «Заява на приєднання №7 до Правил надання платіжних та інших послуг корпоративним клієнтам АТ «КОМІНБАНК» в частині випуску та обслуговування корпоративних (бізнесових) карток» замінити назвою «Заява на приєднання №7 до Правил надання платіжних та інших послуг корпоративним клієнтам АТ

«КОМІНБАНК» в частині відкриття та обслуговування поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням платіжного інструменту, та випуску корпоративних (бізнесових) карток» у відповідних відмінках;

- у пункті 2.10 та далі по тексту Правил назву заяви «Заява на від'єднання №7 до Правил надання платіжних та інших послуг корпоративним клієнтам АТ «КОМІНБАНК» в частині випуску та обслуговування корпоративних (бізнесових) карток» замінити назвою «Заява на від'єднання №7 до Правил надання платіжних та інших послуг корпоративним клієнтам АТ «КОМІНБАНК» в частині відкриття та обслуговування поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням платіжного інструменту, та випуску корпоративних (бізнесових) карток» у відповідних відмінках.

2.1.3. У розділі 3 «УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ ЗА КАСОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ»:

- у пункті 3.2.15 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. 3.2.17 цих Правил, пункті 122 розділу VI Інструкції №103»;
- у пункті 3.2.17:
 - o у підпункті 1) слова «назва» замінити словом «найменування»;
 - o 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;
 - o 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»;
 - o 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»;
- розділ доповнити новими пунктами 3.2.18, 3.2.19 наступного змісту:

3.2.18. 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.».

3.2.19. 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 3.2.18 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 3.2.18 вважати пунктом 3.2.20 відповідно;
- пункт 3.2.20 доповнити новим абзацом наступного змісту: «У Банку заборонено виконувати платіжну операцію в разі недотримання вимог пункту 3.2.18 цих Правил (пункту 124 розділу VI Інструкції НБУ №103)»;
- доповнити пунктом 3.2.21 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 Положення про порядок організації касової роботи та проведення касових операцій в АТ «КОМІНБАНК»;
- у пункті 3.4.1 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».

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

- у пункті 4.1.1:
 - у другому абзаці після слів «Заяви про відкриття поточного рахунку» доповнити словами «, відкриття Поточного рахунку з використанням корпоративних (бізнесових) карток здійснюється на підставі договору, а саме - Заяви про приєднання №7,»;
 - другий абзац доповнити новим реченням наступного змісту «Порядок відкриття та обслуговування Поточного рахунку з використанням корпоративних (бізнесових) карток визначений у розділі 6 «УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ПОСЛУГИ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КОРПОРАТИВНИХ (БІЗНЕСОВИХ) ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУМЕНТІВ»;
- у главі 4.4:
 - пункт 4.4.2 викласти в новій редакції наступного змісту «Проценти на залишок коштів за Поточними рахунками (крім Поточних рахунків з використанням корпоративних (бізнесових) карток) нараховуються в останній робочий день місяця.»;
 - пункт 4.4.3 викласти в новій редакції наступного змісту «Розрахунок процентів, які будуть нараховані на залишок коштів на Поточному рахунку з використанням корпоративних (бізнесових) карток, здійснюється щодня в центральному модулі емісії у валюті рахунку. При розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням корпоративних (бізнесових) карток та день списання коштів з рахунку. Нарахування процентів здійснюється в центральному модулі емісії із застосуванням методу факт/факт (фактична кількість днів у місяці та році) з урахуванням щоденного залишку на кінець дня, за умови відсутності інших документально підтверджених домовленостей між Клієнтом та Банком. Нараховані в центральному модулі емісії проценти відображаються в бухгалтерському обліку в АБС в останній робочий день звітного місяця та/або в день отримання Банком Заяви про від'єднання №7. Нараховані проценти підлягають оподаткуванню відповідно до вимог Податкового кодексу України.»;
 - у пункті 4.4.4 у першому абзаці після слів «на Поточному рахунку» доповнити словами «(крім Поточних рахунків з використанням корпоративних (бізнесових) карток)»;
 - пункт 4.4.4 доповнити новим абзацом наступного змісту «Виплата Клієнтам нарахованих процентів на залишки коштів на Поточному рахунку з використанням корпоративних (бізнесових) карток здійснюється шляхом перерахування Банком на поточний (картковий) рахунок Клієнта, відкритий в Банку, в останній робочий день місяця. У разі закриття поточного (карткового) рахунку виплата процентів здійснюється в день, що передує дню закриття рахунку.»;
 - у пункті 4.4.6 слова «в тому числі з використанням Корпоративної (бізнесової) картки» замінити словами «Заяви на від'єднання №7, яка передбачає закриття Поточного рахунку з використанням Корпоративної (бізнесової) картки»;
- у главі 4.5:
 - у пункті 4.5.1 в підпункті 3) після слів «вимог FATCA,» доповнити словами «та для встановлення статусу податкового резидентства стосовно Клієнта та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS,»;

- у пункті 4.5.5 в першому реченні після слів «закриття Поточного рахунку» доповнити словами «/або для закриття Поточного рахунку з використанням Корпоративних (бізнесових) карток – Заяви на від'єднання №7/», у другому реченні після слів «Заяву про закриття поточного рахунку» доповнити словами «/Заяву на від'єднання №7»;
- у пунктах 4.5.7, 4.5.8 після слів «Заяві про закриття поточного рахунку» доповнити словами «/ Заяві на від'єднання №7 /Заяві на від'єднання №3»;
- у пункті 4.5.9 в першому реченні після слів «вимог FATCA,» доповнити словами «та для встановлення статусу податкового резидентства стосовно Клієнта та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS,»;
- у пунктах 4.5.11, 4.5.13 слова «заява про закриття» замінити словами «Заява на від'єднання №7, яка передбачає закриття».

2.1.5. У розділі 6 «УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ПОСЛУГИ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНИХ КОРПОРАТИВНИХ (БІЗНЕСОВИХ) ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУМЕНТІВ»:

- пункт 6.1.2 викласти в новій редакції наступного змісту: «На підставі Заяви на приєднання №7 до Правил надання платіжних та інших послуг корпоративним клієнтам в АТ «КОМІНБАНК» в частині відкриття та обслуговування поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням платіжного інструменту, та випуску корпоративних (бізнесових) карток (Заява на приєднання №7) Банк відкриває Клієнту Поточний (і) рахунок(и) в національній та/або в іноземній валюті, операції за яким здійснюються з використанням Корпоративних (бізнесових) карток (далі – Поточний (картковий) рахунок), випускає Корпоративні (бізнесові) картки Клієнту/Довіреном особам Клієнта та здійснює обслуговування за платіжними операціями з використанням Корпоративних (бізнесових) карток відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги», нормативно-правових актів НБУ, правил відповідної платіжної системи, цих публічних Правил та інших ВНД Банку, в межах лімітів (встановлених згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ та клієнтом - власником Поточного рахунку за Заявою на встановлення/зміну лімітів здійснення операцій з використанням корпоративної (бізнесової) картки)»;
- у пункті 6.1.4 та далі по тексту розділу слова «Поточний рахунок» замінити словами «Поточний (картковий) рахунок» у відповідних відмінках;
- у другому реченні пункту 6.1.4 слова «у порядку» замінити словами «що зазначаються в: Заяві на приєднання №7 (на підставі якої здійснюється випуск Корпоративних (бізнесових) карток під час відкриття поточного (карткового) рахунку), Заяві на випуск корпоративної (бізнесової) картки, яка оформлюється та надається до Банку у випадках, коли Клієнт ініціює виготовлення Корпоративних (бізнесових) карток довіреним особам після приєднання до послуги, тобто після підписання Заяви на приєднання №7) згідно з »;
- пункт 6.1.5 викласти в новій редакції наступного змісту: «Банк за заявою Клієнта (Заява на приєднання №7/ Заява на випуск корпоративної (бізнесової) картки) здійснює випуск Корпоративних (бізнесових) карток до Поточного (карткового) рахунку Клієнта на ім'я Клієнта та/або на ім'я довірених осіб Клієнта. Банком випускаються персоналізовані Корпоративні (бізнесові) картки - іменні та миттєвого випуску (не іменні). До випущених Корпоративних (бізнесових) карток Банком устанавлюються ПІНи (у відповідному програмно-технічному комплексі) при зверненні держателя Корпоративної (бізнесової) картки до Контакт-центру. ПІНи надаються держателям Корпоративних (бізнесових) карток шляхом надсилання працівниками Контакт-центру СМС-повідомлення на фінансовий телефон держателя Корпоративної (бізнесової) картки за особистим зверненням держателя. Установка ПІНу та його надсилання держателю корпоративної (бізнесової) картки здійснюється після ідентифікації держателя та активації цієї картки. Номер фінансового телефону зазначається у Заяві на приєднання №7/ Заяві на випуск корпоративної (бізнесової) картки.»;
- доповнити новим пунктом 6.1.6 наступного змісту: «Виготовлення іменних платіжних (корпоративних) карток та їх надання держателю здійснюється протягом 10 (десяти) робочих днів з дня укладання Договору за Продуктом, а саме – підписання Заяви на приєднання №7/підписання Заяви на випуск корпоративної (бізнесової) картки. Надання Клієнту (довіреній особі Клієнта) корпоративних (бізнесових) карток миттєвого випуску здійснюється відразу після укладання підписання Заяви на приєднання №7/ Заяви на випуск корпоративної (бізнесової) картки». У зв'язку з цим пункти 6.1.6 – 6.1.20 вважати пунктами 6.1.7 – 6.1.21 відповідно;

- у пункті 6.1.7 останній абзац викласти в новій редакції наступного змісту: «Видача Держателям Корпоративних (бізнесових) карток здійснюється після оплати вартості послуг, визначених Тарифами та/або Договором. Оплата вартості наданих платіжних та інших послуг згідно Тарифів, що діють у Банку на момент їх сплати, у тому числі платежів, пов'язаних з використанням Корпоративної (бізнесової) картки, та процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом (у разі виникнення), проводиться шляхом договірного списання (дебетового переказу) згідно з умовами Договору, публічних Правил, а також може здійснювати самостійно Клієнтом готівкою або шляхом безготівкового перерахування коштів з інших рахунків, відкритих у Банку або відкритих у інших банках»;
- речення пункту 6.1.9 перенести у пункт 6.1.8, а пункт 6.1.9 викласти в новій редакції наступного змісту: «На випущені Клієнтам Корпоративні (бізнесові) картки Банк встановлює спеціальні авторизаційні ліміти з метою забезпечення відповідного рівня безпеки здійснення платіжних або інших операцій з використанням цих корпоративних карток. Перелік, розмір та способи зміни авторизаційних лімітів, встановлених Банком, оприлюднюються на Сайті Банку та повідомляються Клієнту перед укладанням договору за продуктом.
Клієнт – власник Поточного (карткового) рахунку має право встановити індивідуальні ліміти на кожен випущену Корпоративну (бізнесову) картку, при цьому індивідуальні ліміти не можуть перевищувати граничних лімітів, які має право встановлювати НБУ відповідно до законодавства України, відповідної платіжної системи та/або визначених обмежень Банку.
При цьому, Клієнт може встановлювати/змінювати індивідуальні ліміти та встановлювати/зняти перевірку CVV2/CVC2 коду шляхом:
 - самостійного звернення по телефону до Контакт-центру Банку - для встановлення/зміни лімітів - на строк до 30 (тридцяти) календарних днів;
 - надання до Відділення Банку Заяви на встановлення/ зміну індивідуальних карткових лімітів та встановлення/зняття перевірки CVV2/CVC2 коду (за встановленою Банком формою) - на постійній основі (до закінчення строку дії Корпоративної (бізнесової) картки), до моменту написання нової заяви на відповідну зміну або на визначений в заяві термін.
- у пункті 6.1.15 після слів «(договірне списання) з» доповнити словами «Поточного (карткового) рахунку або з»;
- розділ доповнити новим пунктом 6.3.7 наступного змісту: «6.3.7. Для здійснення операцій з використанням Корпоративної (бізнесової) картки в іноземній валюті Клієнт подає заяву на купівлю іноземної валюти разом з підтвердними документами у порядку, визначеному Регламентом здійснення валютного контролю в АТ «КОМІНБАНК». Купівля іноземної валюти здійснюється Банком в межах обмежень, встановлених нормативно-правовими актами НБУ, та з урахуванням вимог Положення НБУ №5». У зв'язку з цим, пункти 6.3.7 – 6.3.13 вважати пунктами 6.3.8 – 6.3.14 відповідно;
- у пункті 6.3.11 цифри «6.1.16» замінити на цифри «6.1.17»;
- у пункті 6.4.6 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)».

2.1.6. У розділі 7 «УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ПОСЛУГИ З ОФОРМЛЕННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ (ВКЛАДНИХ) ОПЕРАЦІЙ»:

у главі 7.4:

- у пункті 7.4.1.1 після слова «національній» доповнити словами «та іноземній валютах»;
- у пункті 7.4.1.3 в умовах вкладу «Овернайт»:
 - o «Сума вкладу (депозиту)» - після слів та цифри «Мінімальна сума Вкладу - 50 000,00 грн» доповнити цифрами та словами «1000,00 доларів США; 1000,00 Євро»;
 - o «Процентна ставка» - доповнити першим реченням такого змісту «За цим Продуктом може встановлюватись процентна ставка та комісії: Процентна ставка» та новими абзацами наступного змісту: «Комісії. Комісія за переказ коштів в іноземній валюті (повернення суми Вкладу та нарахованих процентів), що здійснюється за межі Банку (а саме на поточні рахунки Клієнта, відкриті в інших банках). Розмір комісії встановлюється рішенням КУАП.»;
- у пункті 7.4.3.2 після слів «Нарахування процентів здійснюється» доповнити словами «у валюті Вкладу».

2.1.7. У розділі 8 УМОВИ ПЛАТІЖНОЇ ПОСЛУГИ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ:

- у пункті 8.3 після підпункту 4) доповнити новим підпунктом наступного змісту: «Особи, яким відкриваються рахунки, 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», у зв'язку з чим підпункт 5) вважати підпунктом 6) відповідно;
- у пункті 8.11 вилучити посилання на цифри та слова «1 000,00 гривень» та «у сумі не меншій за 500,00 гривень».

2.1.8. У розділі 9 «ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН»:

- у пункті 9.1.1.25 після слів «міжнародні санкції» доповнити словами «, санкції РНБОУ»;
- у пунктах 9.1.3, 9.2.3, 9.3.3, 9.4.3 слова «випуск та обслуговування корпоративних (бізнесових) карт» замінити на слова «відкриття та обслуговування поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням платіжного інструменту, та випуску корпоративних (бізнесових) карток»;
- у п. 9.1.3.6 цифри «6.1.9» замінити на цифри «6.1.10»; у п. 9.1.3.7 слова «заяви на закриття відповідного поточного рахунку» замінити словами «Заяви на від'єднання №7, на підставі якої здійснюється закриття Поточного (карткового) рахунку»;
- у п. 9.2.1.1 слова «наявність структури власності» замінити словами «структуру власності»;
- у п. 9.2.1.2 після слів «та/або інших документів Клієнта» доповнити словами «, зміни кінцевих бенефіціарних власників Клієнта.»;
- у п. 9.2.1.3 після слів «(представника Клієнта)» доповнити словами «, контролюючих осіб»;
- речення доповнити словами «вимог FATCA, CRS та Загального стандарту звітності CRS»;
- у п. 9.2.3.1 після слів «подання до Банку» доповнити словами «Заяви на приєднання №7/»;
- доповнити новим пунктом 9.2.3.2 наступного змісту: «Тримати в таємниці ПІН, отриманий на фінансовий телефон у тексті СМС-повідомлення, та/або реквізити корпоративної (бізнесової) картки з метою захисту грошових коштів на його Рахунку. Розголошення (повідомлення) ПІНу третій особі розглядається Банком, як грубе порушення умов Договору та Правил. Ризик збитків за всі операції, проведені після такого розголошення, та відповідальність за них покладаються на Клієнта», у зв'язку з цим пункти 9.2.3.2 – 9.2.3.18 вважати пунктами 9.2.3.3 – 9.2.3.19 відповідно;
- у п. 9.2.3.8 після слова «ліміту» доповнити словами «, встановленого Банком та Клієнтом – власником Поточного рахунку згідно з пунктом 6.1.9 розділу 6 цих Правил»;
- у пункті 9.2.1.31 речення доповнити словами «та для встановлення статусу податкового резидентства стосовно Клієнта та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог CRS, Загального стандарту звітності CRS та Закону про CRS»;
- пункт 9.2.3.18 викласти у новій редакції наступного змісту: «У випадку закриття Поточного рахунку, операції за яким здійснювалися із використанням Корпоративної (бізнесової) картки, надати шляхом підписання Заяви на від'єднання №7 згоду (доручення) та право Банку перерахувати залишок коштів, що обліковується на цьому Поточному рахунку, за вирахуванням комісій Банку на інший Поточний рахунок Клієнта, що зазначений у Заяві на від'єднання №7»;

- у пункті 9.3.1 слова «у т.ч. із використанням платіжного електронного засобу» замінити словами «у т.ч. Поточного рахунку, операції за яким здійснюються із використанням Корпоративної (бізнесової) картки»;
- після пункту 9.3.1.23 доповнити новим пунктом наступного змісту: «Встановити обмеження за типом та видом фінансових операцій до отримання інформації/документів за достатніх для прийняття рішення щодо її проведення/відмови у її проведенні/відмови у обслуговуванні», у зв'язку з чим пункти 9.3.1.23 - 9.3.1.36 вважати відповідно 9.3.1.24 - 9.3.1.37;
- пункт 9.3.1.34 перше речення доповнити словами «та для встановлення статусу податкового резидентства стосовно Клієнта та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS»;
- у пункті 9.3.1.35 речення доповнити словами «та для Державної податкової служби України/податковим органам інших держав/юрисдикцій відповідно до вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS»;
- у пункті 9.4.1.4 після слова «Поточного рахунку» доповнити словами «, а для закриття Поточного рахунку з використанням Корпоративних (бізнесових) карток - Заяви на від'єднання №7»;
- у п. 9.4.3.9 після слів «Корпоративної (бізнесової) картки» доповнити словами «та закриття Поточного рахунку, операції за яким здійснювалися з використанням Корпоративної (бізнесової) картки»;

2.1.9. У розділі 10 «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН»:

- у пункті 10.3.1 слова «заяви на закриття рахунку» замінити словами «Заяви на від'єднання №7, на підставі якої здійснюється закриття Поточного (карткового) рахунку»;
- доповнити пунктом 10.3.6 наступного змісту «Банк не несе відповідальності, якщо дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати корпоративної (бізнесової) картки або індивідуальної облікової інформації, розголошення ПІН/індивідуальної облікової інформації або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію з використанням корпоративної (бізнесової) картки», у зв'язку з цим пункти 10.3.6 – 10.3.9 вважати пунктами 10.3.7 – 10.3.10 відповідно.

2.1.10. У розділі 15 «ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA»:

- назву розділу замінити назвою «ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA, CRS ТА ЗАГАЛЬНОГО СТАНДАРТУ ЗВІТНОСТІ CRS»;
- по тексту розділу після слова «FATCA» доповнити словами «CRS та Загального стандарту звітності CRS»;
- у пункті 15.1 доповнити третім реченням наступного змісту «Банк є підзвітною фінансовою установою згідно CRS, Загального стандарту звітності CRS та Закону про CRS»;
- у пункті 15.2 після слова «представники» доповнити словами «та контролюючі особи»; 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 15.3 речення доповнити словами «CRS-ідентифікації»;
- у пункті 15.4:
 - o у першому реченні після слів «виду клієнта» доповнити словами «та документів самостійної оцінки CRS відповідно до вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS»;
 - o 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 15.5 доповнити новим абзацом наступного змісту: «Державній податковій службі України, податковим органам інших держав/юрисдикцій згідно вимог CRS та Загального стандарту звітності CRS»;
- у пункті 15.7 після слів «FATCA-ідентифікації» доповнити словами «та/або CRS-ідентифікації»;
- у пункті 15.12 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 «Правила користування Корпоративними (бізнесовими) платіжними картками» замінити новою редакцією, що надається до цих Змін.

Додаток
до Правил надання платіжних та інших послуг корпоративним клієнтам в
АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМІНБАНК»

Правила користування Корпоративними (бізнесовими) платіжними картками

1. Корпоративна (бізнесова) платіжна картка

1.1. Видана Корпоративна (бізнесова) платіжна картка (далі - Картка, Корпоративна картка) є власністю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» (далі – Банк) та передається Вам в користування на умовах та порядку, визначеному Договором. Картка підлягає поверненню в Банк після припинення строку її дії, закриття Рахунку або в інших випадках на вимогу Банку.

1.2. Зберігайте та використовуйте Картку відповідно до вимог законодавства України, умов Правил надання платіжних та інших послуг корпоративним клієнтам в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМІНБАНК» та Договору, укладеного з Банком (емітентом), і не допускайте використання Картки особами, які не мають на це законного права або повноважень. Ніколи не передавайте Картку іншим особам, у тому числі родичам, знайомим, дітям, співробітникам Банку, касирам та/або особам, які намагаються допомогти Вам під час використання Картки.

1.3. Не повідомляйте та іншим чином не розголошуйте дані Картки (номер, термін дії, CVV2/CVC2 код), ПІН, індивідуальну облікову інформацію, власні персональні дані та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати платіжні операції з використанням Картки, та негайно після того, як Вам стало відомо про факт втрати такої інформації та/або Картки, поінформуйте про це Банк шляхом повідомлення телефоном до Контакт-центру та/або надання заяви до відділення Банку тощо.

Увага! Банк ніколи не здійснює запити та/або телефонні дзвінки своїм Клієнтам щодо перевірки реквізитів виданої платіжної картки або уточнення персональних даних (серія, номер паспорта, ідентифікаційний номер, персональний пароль, ПІН, номер мобільного телефону тощо).

1.4. До моменту повідомлення Банку про факт втрати Картки та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта (користувача).

2. Персональний ідентифікаційний номер (ПІН)

2.1. ПІН складається з чотиризначного числа, що встановлюються Банком у відповідному програмному комплексі до випущених Корпоративних (бізнесових) карток при зверненні держателя Корпоративної (бізнесової) картки до Контакт-центру. ПІН надаються держателям Корпоративних (бізнесових) карток шляхом надсилання працівниками Контакт-центру СМС-повідомлення на фінансовий телефон держателя Корпоративної (бізнесової) картки за особистим зверненням держателя. Установка ПІН та його надсилання держателю корпоративної (бізнесової) картки здійснюється після ідентифікації держателя та активації цієї картки. Номер фінансового телефону зазначається у Заяві на приєднання №7/ Заяві на випуск корпоративної (бізнесової) картки. ПІН може бути змінений Держателем. Перша зміна ПІНу здійснюється безкоштовно (у разі можливості зміни ПІНу). Зміна ПІН можлива в банкоматах, які підтримують таку функцію. Також Держатель може отримати новий ПІН шляхом звернення до Контакт-центру Банку.

2.2. З метою захисту грошових коштів на Поточному рахунку, операції за яким здійснюються з використанням платіжної картки (далі – Рахунок), у жодному випадку не розголошуйте ПІН іншим особам, у тому числі родичам, знайомим, співробітникам Банку, касирам.

2.3. Банк має право передати Корпоративну (бізнесову) картку, емітовану Клієнту (користувачу), довірній особі або представнику Клієнта. Представник Клієнта (користувача) має право отримати Корпоративну (бізнесову) картку, ПІН, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати платіжні операції, у порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку, за довіреністю, виданою Клієнтом (користувачем) та посвідченою у встановленому законодавством порядку. Довіреність на отримання Корпоративної

(бізнесової) картки може бути засвідчена уповноваженим працівником Банку (емітента), якщо вона складається в Банку в присутності Клієнта (користувача). Така довіреність додаткового засвідчення не потребує.

Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням Картки, виданої представнику Клієнта за довіреністю. Банк зобов'язаний надати представнику Клієнта за довіреністю Картку, ПІН, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжні операції, у захищеному вигляді.

3. Здійснення операцій з використанням Картки

3.1. Картка використовується для потреб господарської/підприємницької/незалежної професійної діяльності та для ініціювання платіжних операцій з Рахунку Клієнта (суб'єкта господарювання (юридичної особи, фізичної особи – підприємця) та суб'єкта незалежної професійної діяльності), виключно для:

з Рахунку в національній валюті:

- ✓ одержання готівки в гривнях для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України з урахуванням обмежень, установлених нормативно-правовими актами НБУ з питань регулювання готівкового обігу, а також чистого доходу фізичними особами-підприємцями;
- ✓ здійснення розрахунків у безготівковій формі, пов'язаних із статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження;
- ✓ здійснення інших розрахунків у безготівковій формі у відповідності до вимог законодавства та нормативно-правових актів НБУ.

з Рахунку в іноземній валюті:

- ✓ одержання готівки за межами України та в установленому порядку на території України для оплати витрат на відрядження;
- ✓ здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням транспортних засобів за межами України відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

Увага! Взаєморозрахунки між учасниками платіжної системи за операціями із використанням платіжних інструментів, здійсненими їх держателями в межах України, проводяться лише у валюті України незалежно від того, у якій валюті відкрито рахунок, за яким здійснюються операції з використанням платіжного інструменту.

Розрахунки за зовнішньоекономічними договорами (контрактами) у готівковій формі **заборонено**, крім випадку, коли нерезидент - суб'єкт господарської діяльності згідно з умовами експортного договору резидента - суб'єкта господарської діяльності здійснює оплату фізичній особі-резиденту, яка перебуває у відрядженні за кордоном з метою виконання зобов'язань за експортним договором резидента - суб'єкта господарської діяльності, коштами в готівковій іноземній валюті експлуатаційних витрат, пов'язаних з обслуговуванням транспортного засобу, який належить резидентові - стороні договору (орендується, фрахтується ним) і використовується за кордоном з метою виконання зобов'язань останнього за цим договором, за умови оприбуткування невикористаного залишку ввезеної в Україну готівкової іноземної валюти до каси резидента - суб'єкта господарської діяльності згідно з абзацом третім [пункту 16](#) розділу I Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.01.2019 № 5, зі змінами (**далі – Положення НБУ №5**).

Для здійснення операцій з використанням Корпоративної (бізнесової) картки в іноземній валюті Клієнт подає заяву на купівлю іноземної валюти разом з підтвердними документами у порядку, визначеному Регламентом здійснення валютного контролю в АТ «КОМІНБАНК». Купівля іноземної валюти здійснюється Банком в межах обмежень, встановлених нормативно-правовими актами НБУ та з урахуванням вимог Положення НБУ №5.

3.2. Клієнт здійснює платіжні та/або інші операції з використанням персоналізованої Банком Картки чи її реквізитів.

3.3. Згода на виконання платіжної операції може бути відкликана платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції.

3.4. У разі виконання платіжної операції з використанням Картки у валюті, що відрізняється від валюти Рахунку та/або валюти розрахунків з відповідною платіжною системою, Банк здійснює перерахунок суми за операцією, яка має бути списана, у валюту Рахунку за курсом, встановленим Банком для операцій з платіжними картками на момент здійснення списання коштів з Рахунку, з утриманням комісійної винагороди згідно з Тарифами.

3.5. Для здійснення платіжної операції за кордоном у валюті, відмінній від валюти рахунку (в т. ч. операцій в мережі Інтернет коли еквайр-нерезидент), доступний залишок на Рахунку повинен бути більшим за суму транзакції, яка здійснюється, на суму on-line-комісії, що передбачена Договором. Ця вимога стосується лише блокування суми під час здійснення платіжної операції. Списання коштів з Рахунку відбудеться згідно з Тарифами Банку та в разі наявності надлишку від заблокованої раніше суми, він стане доступним для використання.

3.6. Власник Рахунку здійснює контроль за рухом і цільовим використанням коштів за операціями з використанням Картки.

3.7. У разі наявності заперечень щодо операцій, здійснених із використанням Картки, зазначеній в інформації, наданій Банком, Клієнт може звернутися із заявою про розгляд спірного питання до Банку або до суду.

3.8. Здійснення операцій за допомогою Платіжних пристроїв

У разі невірною введення ПІН два рази поспіль (на третій раз) протягом доби в будь-якому платіжному пристрої Ваша Картка буде вилучена.

Увага! Попереджаємо Вас - при здійсненні операцій в платіжному пристрої іншого еквайра може бути утримана додаткова комісія.

Увага! Платіжна операція із зняття готівкових коштів в платіжному пристрої та/або касах може бути обмежена певною сумою, згідно з правилами платіжних систем, законодавством України, внутрішніми документами еквайрів,

4. Платіжна операція із зняття готівкових коштів

4.1. В установах Банку

Платіжна операція із зняття готівкових коштів здійснюється у касовому залі Банку, відміченого позначками (логотипами) відповідних платіжних систем.

При здійсненні Клієнтом операції з Карткою з отримання готівки за допомогою POS-терміналу касир еквайра має право вимагати пред'явлення паспорта громадянина України (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) та/або введення ПІН. Якщо платіжна операція зі зняття готівкових коштів з Рахунку здійснюється з введенням ПІН, еквайр має право вимагати пред'явлення паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) з метою ідентифікації Клієнта як законного Держателя Картки.

Касир має право:

- перевірити реквізити Картки (номер Картки, ім'я та прізвище, а також підпис Держателя);
- вимагати надати паспорт (або інший документ, що посвідчує особу);
- вимагати ввести ПІН;
- надати документ за операцією з використанням платіжних карток (чек) із зазначенням валюти та суми, що запитується, Вам на підпис;

Після отримання чека підпишіть його (попередньо перевіривши відповідність валюти, суми операції, що вказана на чеку, із сумою, що запитується, а також суми комісії еквайра). У разі неповної відповідності підпису на чеку із підписом у Вашому паспорті (іншому документі, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) касир може запросити підпис ще раз. Отримавши готівку, Картку та оригінал чеку, уважно перерахуйте гроші, не відходячи від каси. Банк не приймає претензії від Клієнта щодо відшкодування недостачі, якщо готівка не була перерахована Клієнтом у приміщенні Банку під контролем працівника Банку.

Увага! У разі якщо Вами було введено ПІН у POS-термінал, то проставлення Вами підпису на чеку не вимагається.

4.2. В касі (в POS-терміналі) торгово-сервісних мереж (магазин, АЗС тощо)

Платіжна операція із зняття готівкових коштів здійснюється безпосередньо на касі за участі касира:

- повідомте касиру про намір зняти готівку при оплаті покупки (незалежно від вартості

- покупки) й назвіть суму, яку Ви бажаєте зняти;
- за одну операцію ви можете зняти суму в залежності від умов надання послуги торговцем (зазвичай від 500 грн до 6 000 грн);
- перевірте суму вказану на екрані POS-терміналу;
- підтвердьте операцію в разі погодження на її проведення: введіть ПІН картки;
- отримайте чеки про операції: окремо на покупку товару й видачу готівки.

5. Правила безпеки при здійсненні операцій з використанням Платіжних карток

- Ніколи не записуйте ПІН – запам'ятайте його. Якщо Ви все ж таки вирішили записати його, то переконайтеся в тому, що запис не потрапить у Ваш гаманець тощо, та буде знаходитись в недоступному для інших осіб (у тому числі родичів) місці, тим більше не записуйте ПІН на самій Картці. Зберігайте ПІН окремо від Картки в недоступному для сторонніх осіб місці. Не зберігайте ПІН на смартфоні та/або планшеті.
- Завжди майте у вільному доступі **номер телефону для екстреного зв'язку з Банком**, зокрема, номер розташовано на зворотному боці Вашої Картки.
- Не використовуйте пристрої, які потребують введення ПІН для доступу в приміщення еквайрів, де розташовано платіжні пристрої, які розташовані в підозрілих неосвітлених місцях, та за можливості здійснюйте операції з використанням Картки через платіжні пристрої, які встановлені в безпечних місцях (наприклад, у приміщеннях банків, установах та організаціях, великих торговельних комплексах, готелях, аеропортах тощо).
- Перед використанням платіжного пристрою переконайтеся, що він працює, та огляньте його щодо наявності додаткових приладів, які не відповідають його конструкції та розташовані в місці набору ПІНу, та в місці (отворі), призначеному для приймання карток (наприклад, наявність нерівно встановленої клавіатури для набору ПІН). У разі виявлення зазначеного – не використовуйте такий платіжний пристрій та повідомте про виявлені невідповідності банк-власника банкомату телефоном, який зазначено на банкоматі.
- **Не дозволяйте стороннім людям підглядати за Вашими діями при здійсненні операції, введенням ПІН тощо.**
- **Вводячи ПІН однією рукою, другою закривайте ПІН-клавіатуру від сторонніх очей.**
- Якщо платіжний пристрій працює некоректно (наприклад, довгий час перебуває в режимі очікування, мимоволі перезавантажується), відмовтесь від послуг такого платіжного пристрою, відмініть поточну операцію, натиснувши на клавіатурі кнопку «Відміна» («CANCEL») і дочекайтесь повернення Картки.
- Після отримання готівки в платіжному пристрої необхідно її перерахувати та переконались у тому, що Картка була повернена платіжним пристроєм, дочекайтесь видачі чека в разі його запиту і тільки після цього відходити від платіжного пристрою.
- Зберігайте квитанції, виписки за підсумками платіжної операції, які видає Вам платіжний пристрій. Це дозволить вести облік виданих грошових коштів і контролювати списання коштів з Вашого Рахунку. Якщо під час здійснення операції з використанням Картки не вдалося успішно здійснити операцію, то необхідно зберігати один примірник виданої терміналом квитанції для перевірки відсутності зазначеної операції у виписці про рух коштів за Рахунком.
- Не слід проводити ніяких дій за підказками інших осіб, а також не приймайте від них допомоги під час здійснення операцій через платіжні пристрої з використанням Картки. В разі необхідності отримати допомогу, зателефонуйте до Контакт-центру Банку.

6. Безготівкові розрахунки з використанням Картки з оплати товарів та/або послуг

Вказівкою на те, що торговець приймає до оплати картки, є наявність відповідних логотипів на вітринах, дверях або інших місцях.

Не використовуйте Картку в торговельній мережі для оплати товарів або послуг, якщо торговець/продавець/касир (у ресторані, магазині, на АЗС тощо) викликав у Вас недовіру.

Під час здійснення розрахунків з використанням Картки для оплати товарів або послуг продавець/касир може вимагати від Держателя Картки надати паспорт, підписати квитанцію або ввести ПІН. Перед набором ПІНу слід переконавшись, що інші особи, які перебувають у безпосередній близькості від Вас, не зможуть його побачити.

Після здійснення платіжної операції із безготівкових розрахунків за товари та послуги з використанням Картки уважно перевіряйте отриманий від касира/продавця чек, в якому вказана

сума, що Вами сплачується. Сума, вказана на чеку, повинна відповідати сумі, що висвічується на електронному табло терміналу. Перевіривши суму, Вам необхідно піднести Картку до терміналу та/або підписати чек та/або ввести ПІН. Цим Ви підтверджуєте правильність вказаної суми та надання згоди на виконання платіжної операції.

У разі помилки при заповненні чека вимагайте його знищення у Вашій присутності.

Увага! Наполегливо радимо Вам зберігати копії усіх документів, що підтверджують виконання операції з використанням Картки. Зберігання цих документів допоможе при врегулюванні спірних питань щодо помилкових, неакцептованих, неналежних платіжних операцій (у разі їх виникнення).

Увага! Якщо при здійсненні безготівкових розрахунків з використанням Картки для оплати за товари та/або послуги операція була неуспішною та після цього оплата була здійснена готівковими коштами, радимо Вам зберігати документи за такими операціями. Зберігання цих документів допоможе при врегулюванні спірних питань (у разі їх виникнення).

Увага! Увесь час, який Картка знаходиться у торговця, тримайте її в полі зору. Не дозволяйте забирати Картку, розміщувати її в місцях, де Ви не можете її бачити.

У разі, якщо Ви вирішили здійснити платіжну операцію в мережі Інтернет (здійснення оплати за товари/послуги тощо), на сайті торговця необхідно ввести у відповідні поля реквізити Картки: номер Картки, терміну дії Картки (ММ/РР – місяць та рік) та код CVV2/CVC2 (три цифри, нанесені на зворотній стороні Картки).

Не використовуйте ПІН під час замовлення товарів або послуг через мережу Інтернет, а також за телефоном/факсом.

Не розголошуйте індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати платіжні операції, в т.ч. в мережі Інтернет (реквізити Картки або Рахунку, ПІН, ОТР паролі, паролі доступу до Інтернет-банкінгу, кредитні ліміти, персональні дані тощо).

Використовуйте сторінки в мережі Інтернет (сайти/портали) тільки відомих і перевірених Інтернет-магазинів.

Рекомендуємо не сканувати QR-коди на сторінках/сайтах, що викликають підозру.

Не слід використовувати систему Інтернет-банкінг через публічні мережі Wi-Fi (насамперед у кафе, барах, ресторанах, парках, готелях тощо).

Обов'язково переконайтесь у правильності зазначення адреси сторінок у мережі Інтернет (сайтів/порталів), до яких підключаєтесь і через які збираєтесь здійснювати оплату товарів (послуг), оскільки схожі адреси можуть використовуватися для здійснення шахрайських дій або підозрілих операцій з використанням реквізитів Картки.

Рекомендуємо здійснювати оплату товарів (послуг), придбаних через мережу Інтернет, тільки зі свого комп'ютера/мобільного пристрою/планшета з метою збереження конфіденційності персональних даних та/або інформації про Рахунок.

Якщо оплата товару (послуги) здійснюється через чужий комп'ютер/мобільний пристрій/планшет, рекомендуємо після завершення всіх розрахунків переконатися, що персональні дані та інша інформація не зберіглася (знову відкривши сторінку торговця, на якій здійснювалась оплата товару/послуги).

Слід встановити на свій комп'ютер антивірусне програмне забезпечення і регулярно здійснювати його оновлення та оновлення інших програмних продуктів (операційної системи, прикладних програм). Це захистить Вас від проникнення неліцензійного програмного забезпечення (вірусів).

У разі, якщо здійснюються операції ручного введення (МО/ТО транзакції – Mail Order/ Telephone Order), які ще називають Manual, Вами по телефону, факсом чи під час безпосереднього спілкування повідомляються торговцю номер Картки та термін її дії (**код CVV2/CVC2 в жодному разі НЕ повідомляється**). Після цього оператором/касиром здійснюється операція Manual в мережі Інтернет, при цьому для такої операції перевірка коду CVV2/CVC2 повинна бути відключена. Для відключення перевірки коду CVV2/CVC2 слід зателефонувати в Контакт-центр, де, після Вашої ідентифікації, замовити відключення перевірки на певний, потрібний Вам, період часу. МО/ТО транзакції, операції Manual найчастіше використовуються під час бронювання готелів чи оренди автомобілів. Якщо Ви зарезервували номер в готелі за допомогою Картки та бажаєте відмінити таке резервування, Вам необхідно зробити анулювання резервування. В іншому випадку з Вашого рахунку буде списано суму, еквівалентну сумі проживання в даному готелі протягом однієї доби. Будь ласка, запросіть у співробітника готелю, що повідомляє Вам код анулювання, письмове підтвердження анулювання резервування номеру, що має містити прізвище та ім'я Держателя Картки, номер Картки, за допомогою якої було зроблене

резервування, термін її дії, код анулювання та інші дані, що стосуються відміни резервування. Письмове підтвердження анулювання дозволить вирішити спірні питання (у разі їх виникнення) на Вашу користь.

Увага! При здійсненні **безготівкових розрахунків з використанням Картки для оплати за товари або послуги** за кордоном деякі торговці можуть запропонувати здійснити операцію у валюті країни емітента платіжної картки (в гривні) – сервіс Dynamic Currency Conversion. Торговець має право виконати операцію на зазначених умовах тільки після попередньої отриманої згоди клієнта, при цьому самим торговцем визначається курс конвертації. Деякі сайти, під час здійснення операції безготівкових розрахунків в мережі Інтернет, так само можуть пропонувати здійснити розрахунки у валюті країни банку емітента. Не слід користуватись такими сервісами, адже з кореспондентського рахунку банку все одно буде списано долари США і операція буде визначатись як така, що пройшла у валюті списання. У разі, якщо Рахунок відкрито в гривні, списання суми операції буде здійснене за курсом Банку, встановленим Банком для операцій з платіжними картками на момент здійснення списання коштів з Рахунку, з утриманням комісійної винагороди згідно з Тарифами Банку.

Увага! При здійсненні оплати за товари або послуги торговець може стягувати додаткову комісію. Торговець повинен попередньо повідомити Клієнта про наявність та розмір такої комісії.

Правила безпеки:

- Зберігайте та використовуйте Картку відповідно до законодавства України та умов Договору. Не допускайте використання Картки особами, які не мають на це законного права або повноважень. Не повідомляйте та іншим чином не розголошуйте індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати платіжні операції та негайно після того, як Вам стало відомо про факт втрати такої інформації, повідомте про це Банк. Працівники Банку ніколи не запитують таку інформацію у клієнтів. У разі втрати/крадіжки Картки, у разі, якщо ПІН стало відомо третім особам або Ви виявили факт вчинення шахрайства (підозри на шахрайство) з Карткою, негайно повідомте про це Банк за телефонами Контакт-центру або в інший спосіб, для блокування Картки.
- Надайте Банку інформацію для здійснення контактів.
- Повідомляйте Банк про потребу розблокування або заміни (перевипуску) Картки.
- Для максимальної безпеки при безготівкових розрахунках в мережі Інтернет рекомендується відкрити окрему картку, на якій будуть знаходитися грошові кошти в розмірі, необхідному для здійснення розрахунків.
- З метою забезпечення відповідного рівня безпеки здійснення платіжних та/або інших операцій з використанням Картки Банк використовує ліміти та/або обмеження на суми та кількість платіжних операцій з використанням Картки. Ви маєте право встановити індивідуальні ліміти на Картку. Рекомендуємо підключити послугу отримання повідомлень про кожну здійснену платіжну операцію.
- Банк щомісячно формує та надає Клієнту за його запитом виписку за Рахунком, де зазначається інформація про кожну здійснену платіжну та/або іншу операцію, здійснену з використанням Картки не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі.
- Використання Картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії Картки для довіреної особи.
- На всіх сайтах, де використовуються дані Картки, здійснюються платежі, при можливості, необхідно використовувати багатofакторну автентифікацію та електронний цифровий підпис.
- Не встановлюйте на свої мобільні пристрої (смартфон, планшет тощо) програмне забезпечення, яке використовує або зберігає дані Картки, з невідомих джерел. Також з обережністю відносьтесь до такого програмного забезпечення на Google Play Маркет та Apple Store – для гарантування безпеки завантажуйте таке програмне забезпечення тільки з офіційного сайту Банку або платіжної системи.
- Не відповідайте на електронні листи, у яких від імені банку пропонується надати персональні дані, індивідуальну облікову інформацію. Не потрібно відкривати сторінки в мережі Інтернет (сайти/портали), що зазначені в листах (включаючи офіційну сторінку банку в мережі Інтернет), оскільки це можуть бути сторінки-двійники, через які можуть здійснюватися шахрайські дії/підозрілі операції з використанням даних Вашої Картки.

- Використовуйте тільки реквізити засобів зв'язку (мобільних, стаціонарних телефонів, факсів, інтерактивних сторінок у мережі Інтернет (сайтів/порталів), звичайної та електронної пошти тощо), які зазначені в документах, отриманих безпосередньо в Банку.
- У разі порушення умов використання Картки, визначених Договором та/або законодавством України, Банк має право зупинити право Клієнта на використання Картки. Після усунення причини зупинення права використовувати Картку Банк поновлює право Клієнта використовувати Картку.

7. У разі виїзду за кордон рекомендуємо в телефонному режимі звернутися до Контакт-центру Банку та повідомити про це Банк, ознайомитися з діючими лімітами/обмеженнями за Карткою та змінити їх в разі необхідності (в разі надання такої можливості Банком). А також радимо здійснити перевірку терміну дії Картки та залишку коштів на Рахунку (у разі потреби – поповнити Рахунок).

8. Вилучення Картки

8.1. Картка може бути вилучена працівниками торговця, в якому Ви маєте намір здійснити платіжну операцію за допомогою Картки. Працівник повинен пояснити причину вилучення Картки. Як правило, вилучення Картки здійснюється за розпорядженням Банку. В такому випадку Вам необхідно терміново зв'язатись з Банком за телефонами Контакт-центру 044 290-79-00, 0 800 501 200 для блокування Картки.

8.2. Якщо Платіжний пристрій, через який Ви мали намір здійснити операцію, не повернув Вам Картку (через невірне введення ПІН, при вилученні Картки на вимогу Банку або при несправності Платіжного пристрою), Вам необхідно терміново зв'язатись з Банком за телефонами Контакт-центру 044 290-79-00, 0 800 501 200 для блокування Картки та в подальшому звернутися у відділення Банку для оформлення нової.

9. Дії при втраті Картки та/або індивідуальної облікової інформації

9.1. Якщо Ваша Картка та/або індивідуальна облікова інформація втрачена або вкрадена, негайно повідомте про це Банк за телефонами Контакт-центру або в інший спосіб, для блокування Картки. Чим швидше Ви повідомите Банк про втрату або крадіжку Картки, тим менша ймовірність, що хтось без Вашого відома буде користуватися Вашими коштами. З моменту повідомлення Банку про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк.

9.2. Необхідно впевнитись, що Ваше усне повідомлення було зафіксовано. Після того, як Ви повідомили про факт та обставини втрати Картки та/або індивідуальної облікової інформації, залиште свої координати та номер телефону, за яким з Вами можна зв'язатися.

9.3. Незалежно від обставин втрати Картки та/або індивідуальної облікової інформації за оформлення кожної нової Картки Ви повинні сплатити відповідну комісійну винагороду, якщо вона передбачена Тарифами Банку.

10. Правила зберігання Картки

Дотримуйтесь правил зберігання Картки:

- а) не піддавайте Картку механічним, температурним та електромагнітним діям;
- б) уникайте потрапляння на Картку вологи та сонячних променів;
- в) не зберігайте Картку разом з мобільним телефоном, побутовою та офісною технікою, а також поблизу металевих предметів та інших магнітних носіїв/пристроїв.