



ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління
Акціонерного товариства
«Комерційний Індустріальний Банк»
протокол №14/01-1 від «14» січня 2020 року

Набирають чинності 17.02.2020р.

**ЗМІНИ до Правил обслуговування фізичних осіб
в Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк»**
(Затверджених Правлінням Банку №18/07-2 від 18 липня 2018 року)

I. Підстава внесення змін:

Необхідність зміни процесу встановлення лімітів на платіжні картки.

Внесення змін у зв'язку із запуском можливості відкриття депозитних рахунків в CIB-Online

II. Текст змін:

2.1. До Правил обслуговування фізичних осіб в Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк» (**далі - Правила**) внести наступні зміни:

2.1.2. У розділі 4 ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ:

пункт 4.12 викласти в редакції:

«4.12. З метою забезпечення відповідного рівня безпеки розрахунків з використанням Карток, Банк має право встановити спеціальні Авторизаційні ліміти на Картки, а саме регламентувати кількість операцій, суму однієї операції, регіон та спосіб використання картки, загальну суму за добу та суму однієї операції за визначений період, та в односторонньому порядку змінювати встановлені Авторизаційні ліміти в будь-який момент, незалежно від того, чи були змінені Авторизаційні ліміти Клієнтом на Індивідуальні ліміти. Перелік та розмір Авторизаційних лімітів, встановлених Банком, оприлюднюється на Офіційному сайті Банку та доводиться Клієнту перед укладанням Договору. Клієнт має право встановити Індивідуальні ліміти на Картку, крім граничних лімітів з отримання готівки, які має право встановлювати НБУ відповідно до закону та/або Платіжна система, на базі якої емітовано Картку. Інформація щодо зміни Авторизаційних лімітів на Картки публікується на Офіційному сайті Банку.

Клієнт може встановлювати Індивідуальні ліміти за Продуктами Банку шляхом:

- самостійного встановлення відповідних лімітів/зняття карткових лімітів/CVV2 кодів за допомогою звернення до Контакт-центру - для зміни ліміту на строк до 30 календарних днів;
- надання заяви на встановлення/зняття карткових лімітів/CVV2 кодів (для зміни ліміту на постійній основі (до закінчення строку дії Картки, на яку встановлено ліміт, або до моменту написання нової заяви на зміну даного ліміту));
- при користуванні послугою дистанційного обслуговування через Інтернет-банкінг «CIB-Online» Клієнт може самостійно здійснювати управління Індивідуальними лімітами з урахуванням обмежень, встановлених Банком.

При цьому, укладанням Договору за Продуктом Банку Клієнт підтверджує своє попереднє ознайомлення з переліком та розміром Авторизаційних лімітів, встановлених Банком, а також зазначає про своє повідомлення про існування ризиків, пов'язаних зі збільшенням за рішенням Клієнта лімітів на проведення платіжних операцій з Карткою/зняттям CVV2 кодів, та здійсненням дій щодо зміни/збільшення лімітів на Картку/зняттям CVV2 кодів надає Банку згоду на прийняття на себе будь-яких ризиків, пов'язаних з таким рішенням та діями Клієнта щодо збільшення встановлених Банком Авторизаційних лімітів на проведення платіжних операцій з Карткою і підтверджує прийняття на себе безумовної відповідальності за будь-які наслідки проведення операцій з Карткою у сумі, що перевищує встановлені Банком види та розміри Авторизаційних лімітів на таку Картку.»

2.1.3. У розділ 1 ТЕРМІНИ додати п.п. 1.108. та викласти його в наступній редакції: «Факсиміле - копія підпису та або печатки Банку, що відтворені засобами механічного, електронного або іншого копіювання. Вищевказані відтворення відтиску печатки Банку та підпису уповноваженої особи Банку за своїми правовими наслідками прирівнюються до власноручного підпису документів уповноваженою особою Банку та скріплення документів печаткою Банку в оригіналі.»

2.1.3.1. П.п. 1.108-1.117 вважати п.п. 1.109.-1.118. відповідно.

2.1.4. У розділі 2 ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ п.п.2.13.4 викласти в наступній редакції:

«2.13.4. Витребувати, а Клієнт (особа, представник Клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації, верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У разі ненадання Клієнтом (особою, представником Клієнта) документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, рахунок не відкривається, договори (фінансові операції) не укладаються (не здійснюються).

Банк має право відмовитися від проведення або зупинити здійснення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу та/або зупинити фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбуваються в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнта документів чи відомостей; від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).

Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин, закриття рахунку) чи проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

2.13.4.1. Без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку Договір та закрити Рахунок за ініціативою Банку:

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

– в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами, або додатковими угодами/змінами до Договорів. Під час закриття Рахунку залишок коштів, у випадку закриття Рахунку у зв'язку з відмовою Банку від цього обслуговування, перераховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та зберігається на ньому без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ним. При цьому Сторони домовились, що Договір розривається, а закриття рахунку не потребує додаткових згод, угод, документів.»

2.1.5. У розділі 5 ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ):

2.1.5.1. п.п. 5.1. доповнити абзацом наступного змісту:

«Супроводження Вкладів, нарахування процентів, сплата податків і всі інші операції, які виникають в програмному забезпеченні Банку по Вкладах, відкритих за допомогою системи дистанційного обслуговування Інтернет-банкінг «CIB-Online», регулюються цим розділом.»;

2.1.5.2. доповнити розділ пунктами 5.18-5.19 та викласти їх в наступній редакції:

«5.18.У разі, якщо Вкладник за Договором банківського вкладу не витребує суму Вкладу шляхом надання письмової заяви про відмову від автоматичного продовження строку зберігання коштів за Договором банківського вкладу до відділення Банку або не здійснить відміну автоматичного

продовження строку дії Вкладу за допомогою системи дистанційного обслуговування Інтернет-банкінг «СІВ-Online» в період дії Договору, але в будь-якому разі не пізніше закінчення операційного дня відповідного відділення Банку, що є останнім днем строку розміщення вкладу, встановленого Договором банківського Вкладу, строк залучення Вкладу за цим Договором вважається продовженим за згодою Вкладника на той же самий строк. За Вкладом встановлюється ставка, що діє у Банку на момент продовження дії Вкладу за відповідним видом вкладу.

5.19. У випадку застосування автоматичного продовження строку дії Вкладу дата внесення суми Вкладу кожного разу визначається, як остання Дата пролонгації, а дата повернення Вкладу кожного разу подовжується на Строк Вкладу починаючи з останньої Дати пролонгації.

Застереження: Сторони розуміють та погоджуються, що:

- зміна умов Договору буде здійснена внаслідок настання вищевказаних умов та не потребує укладення будь-якого додаткового договору;
- зміна розміру процентних ставок, що застосовується за Договором, не є зміною розміру процентних ставок в односторонньому порядку, а носить характер двостороннього волевиявлення Сторін.»

2.1.5.3. П.п. 5.18-5.26 вважати п.п. 5.20-5.28 відповідно.

2.1.6. У розділі 8 ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ «СІВ-Online»:

2.1.6.1. п.п 8.1. викласти в наступній редакції: «Інтернет-банкінг «СІВ-Online» – це система дистанційного обслуговування Клієнтів – фізичних осіб в середовищі Інтернет і мобільного зв'язку, який дає можливість віддаленого управління своїми рахунками для забезпечення контролю, здобуття інформації про Продукти Банку, переказу коштів між рахунками і конвертації коштів, а також здійснення оплати комунальних послуг і послуг мобільного зв'язку, інтернет і телебачення, здійснення оплати товарів в інтернет-магазинах і переказу коштів як фізичним, так і юридичним особам, дистанційного оформлення вкладу (депозиту), у т.ч. відкриття вкладного (депозитного) рахунку та надання Вкладнику доступу до цього рахунку.»

2.1.6.2. в п.8.7.16. видалити виноску «¹Функціонал буде реалізовано на другому етапі імплементації програмного забезпечення системи дистанційного банківського обслуговування Інтернет-банкінг «СІВ-Online»»

2.1.7. Підпункт 8.11. абз.2 Розділу 8 викласти в наступній редакції:

«Зі сторони Банку укладання/підписання в Інтернет-банкінгу «СІВ-Online» в електронному вигляді договорів, електронних документів за операціями здійснюється відповідно до п.8.24.»

2.1.8. Доповнити розділ 8 ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ «СІВ Online» п. 8.16.4. п.п. 9 та викласти його в наступній редакції:

«9) У разі відсутності у Клієнта електронної адреси, при бажанні відкрити Вклад у системі «СІВ-online» Клієнт може отримати примірник Договору у будь-якому відділенні Банку.»

2.1.9. Доповнити розділ 8 ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ «СІВ-Online» п.п. 8.24, 8.24.1, 8.24.2 та викласти їх в наступній редакції:

«8.24. Підписання договорів в системі Інтернет-банкінгу

8.24.1. При укладанні Договору та всіх його додатків і інших супутніх документів засобами системи «СІВ-Online» Банком може бути застосовано факсимільне відтворення підпису уповноваженої особи та відбитку печатки Банку, що відтворені засобами механічного, електронного або іншого копіювання. Вищевказані відтворення відтиску печатки Банку та підпису уповноваженої особи Банку за своїми правовими наслідками прирівнюються до власноручного підпису документів уповноваженою особою Банку та скріплення документів печаткою Банку в оригіналі, і не можуть бути використані в майбутньому у якості підстав для визнання Договору/ документу недійсним, нікчемним або неукладеним.

8.24.2. Банк, керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України пропонує Клієнту, а Клієнт погоджується з тим, що під час підписання з боку Банку документів, необхідних для укладання цього

Договору та всіх його додатків 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:

8.24.3 Зразок печатки Банку



8.24.4. Зразок підпису Голови Правління АТ «КІБ»



»