

ЗАТВЕРДЖЕНО
протокол засідання Правління
АТ «КБ «ГЛОБУС»
31 березня 2023 року № 50

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Редакція набуває чинності з 03.04.2023 року



**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «КБ «ГЛОБУС»
на укладення Договору банківського обслуговування
в АТ «КБ «ГЛОБУС»**

Повне найменування банку	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»
Ідентифікаційний код та місцезнаходження банку	Код ЄДРПОУ - 35591059 04073, м. Київ, пров. Куренівський, 19/5
Контактна інформація та адреса власного вебсайту банку	Контактний телефон: 0 800 300 392, факс (044) 546-63-51 Адреса: 04073, м. Київ, пров. Куренівський, 19/5 Адреса електронної пошти: info@globusbank.com.ua Адреса офіційного вебсайта: http://globusbank.com.ua/
Відомості про ліцензії та дозволи, надані банку	АТ «КБ «ГЛОБУС» уповноважений здійснювати різні банківські операції в рамках чинного законодавства України та виданої йому банківської ліцензії. Перелік дозволів та ліцензій за посиланням .
Види банківських послуг, що надаються банком клієнту	Банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України « Про банки і банківську діяльність », в тому числі відкриття рахунків, переказ коштів без відкриття рахунку та приймання платежів. Платіжні послуги відповідно до Закону України " Про платіжні послуги " з урахуванням вимог Закону « Про банки і банківську діяльність » та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.
Інформація про вартість послуг	Тарифи за посиланням
Дата набрання чинності публічною пропозицією (офертою)	Набуває чинності з дати, зазначеної на першій сторінці Публічної пропозиції, та є чинною до дати розміщення (оприлюднення) на сайті Банку заяви про її відкликання в цілому чи в частині або внесення змін до Публічної пропозиції.
Порядок і процедура захисту персональних даних	За посиланням

Порядок розгляду звернень клієнтів	Порядок розгляду банком звернень клієнтів Розділ «Звернення Клієнтів» офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням . Внутрішньобанківський документ банку за посиланням .
Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб	АТ «КБ «ГЛОБУС» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Детальну інформацію розміщено за посиланням .
Попередження:	<ol style="list-style-type: none">1) приєднання клієнта до Публічної пропозиції передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг;2) клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «КБ «ГЛОБУС» на укладення Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», який є платником податку на прибуток за основною ставкою відповідно до пункту 136.1 статті 136 розділу III Податкового кодексу України (далі за текстом - Банк), відповідно до статті 641 Цивільного кодексу України оголошує Публічну пропозицію на укладання Договору банківського обслуговування клієнтів (далі – Публічна пропозиція) з метою надання банківських та інших фінансових послуг, умови і правила надання яких визначені у Договорі банківського обслуговування клієнтів (далі – Договір).

Дана Публічна пропозиція розміщена на вебсайті Банку за посиланням: <https://globusbank.com.ua> (далі – сайт Банку), набирає чинності з дати її оприлюднення на вебсайті Банку та діє до дати оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на вебсайті Банку.

Банк, діючи на підставі статей 633, 641 та 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед Клієнтами Банку, які її приймуть (акцептують), надавати банківські та інші фінансові послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором за встановленими Банком тарифами які оприлюднюються на офіційному вебсайті Банку.

Договір банківського обслуговування клієнтів є договором приєднання. Згідно статті 634 Цивільного кодексу України, договором приєднання є договір, умови якого встановлені однією із сторін у формулярах або інших стандартних формах, який може бути укладений шляхом приєднання другої сторони до запропонованого договору в цілому. Друга сторона не може запропонувати свої умови договору.

Акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору) здійснюється у паперовому вигляді за адресами місцезнаходження установ Банку, шляхом подання заяви на приєднання до Договору, шаблон якої є невід'ємним додатком до Договору, юридичними особами - резидентами та/або нерезидентами, представництвами юридичних осіб-нерезидентів, що представляють їх інтереси в Україні та через які повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України, фізичними особами – підприємцями та особами, які провадять незалежну професійну діяльність. Приєднання клієнтів до Договору свідчить про повне і безумовне прийняття Публічної пропозиції Банку на укладання Договору в цілому, Клієнт не може запропонувати Банку свої умови Договору.

На вимогу Банку клієнт – юридична особа, фізична особа – підприємець, особа, яка провадить незалежну професійну діяльність (далі за текстом – Клієнт) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для ідентифікації та верифікації особи або представника юридичної особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, або у разі неявки Клієнта протягом 30 днів після зміни його ідентифікаційних даних з метою оновлення, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

Ця Публічна пропозиція, Договір з додатками, Тарифи, а також оформлені Клієнтами заяви на приєднання до Договору разом складають єдиний документ – Договір банківського обслуговування клієнтів в АТ «КБ «ГЛОБУС».

Договір банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС»

ЗМІСТ

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ	5
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ	8
2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	10
3. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН, ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.....	12
4. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ – «ФОРС-МАЖОР»	14
5. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ	15
6. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ	15
7. АНТИКОРУПЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ.....	16
8. ІНШІ УМОВИ	17
9. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН, СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ	17
10. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ	20
Додаток 1	21
ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ/РАХУНКУ ЗІ СПЕЦІАЛЬНИМ ПРИЗНАЧЕННЯМ/ІНВЕСТИЦІЙНОГО РАХУНКУ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	21
1. ВСТУП.....	21
2. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ/РАХУНКУ ЗІ СПЕЦІАЛЬНИМ РЕЖИМОМ ВИКОРИСТАННЯ/ІНВЕСТИЦІЙНОГО РАХУНКУ ...	22
3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ, ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ АБО БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ.....	24
4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ.....	27
5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ ТА КЛІЄНТА	29
Додаток 2	37
ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК»... 37	37
1. ВСТУП	37
2. ОСНОВНІ УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК».....	37
3. ПРАВИЛА РОБОТИ В СИСТЕМІ «КЛІЄНТ-БАНК»	39
4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ ТА КЛІЄНТА	41
5. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	43
Додаток 3	44
ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ, У ТОМУ ЧИСЛІ З ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ	44
1. ВСТУП	44
2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ ТА КЛІЄНТА	44
3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	45
4. ЗАХИСТ ПРАВ КЛІЄНТА ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.....	45
5. ІНШІ УМОВИ	46
ТИПОВІ ФОРМИ (ШАБЛони) ДОКУМЕНТІВ ДО ДОГОВОРУ	47

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Скорочення/терміни/поняття, що використовуються в цьому Договорі банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі – Договір), мають наступні значення:

- 1) **автентифікація** – процедура підтвердження особи Клієнта/уповноваженої особи Клієнта, що здійснюється Банком при зверненні Клієнта/уповноваженої особи Клієнта до:
 - Банку шляхом звірки відповідної інформації, що зазначена Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта у заяві про приєднання до Договору, та яка включена до баз даних Банку, із тими даними, що повідомляються Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта Банку;
 - до Контакт-центру Банку шляхом звірки відповідної інформації, що зазначена Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта у заяві про приєднання до Договору, та яка включена до баз даних Банку, із тими даними, що повідомляються Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта Контакт-центру Банку;
- 2) **акцепт** – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про повне і безумовне прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання цього Договору, а саме подання Клієнтом заяви про приєднання до Договору за формою встановленою Банком або прийняття пропозиції Банку про внесення змін та/або доповнень до цього Договору;
- 3) **Банк** – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» за повною назвою або АТ «КБ «ГЛОБУС» за скороченою назвою (головна установа/відділення Банку), реквізити якого зазначені в розділі 10 цього Договору, що має банківську ліцензію Національного банку України на право надання банківських послуг №240 від 21.01.2019р.;
- 4) **банківська ліцензія** – документ, який видається Національним банком України в порядку і на умовах, визначених законом, на підставі якого банки мають право здійснювати банківську діяльність;
- 5) **відділення (далі – відділення Банку)** – відокремлений підрозділ Банку, що розташований не за місцезнаходженням Банку та здійснює фінансові операції або забезпечує їх здійснення, у тому числі надає послуги від імені Банку (крім здійснення представницьких функцій);
- 6) **відкритий ключ** – параметр криптографічного алгоритму перевірки електронного підпису, доступний суб'єктам відносин у сфері використання електронного підпису;
- 7) **верифікація Клієнта** – заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність;
- 8) **виписка** – звіт про стан рахунку та/або операції по рахунку/кам Клієнта, який надається Банком Клієнту;
- 9) **дистанційне обслуговування** – комплекс інформаційних послуг за рахунком Клієнта та здійснення операцій за рахунком на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта;
- 10) **електронний підпис (далі - ЕП)** – вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати власника підпису. Електронний підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа;
- 11) **електронний розрахунковий документ (далі - ЕРД)** – електронний документ, який сформований та переданий Клієнтом до Банку за допомогою системи «Клієнт-Банк» та який містить розпорядження Клієнта Банку щодо виконання платіжних операцій та здійснити певні операції з коштами, що містяться на поточних рахунках зі спеціальним режимом використання/інвестиційних рахунках Клієнта;
- 12) **електронні дані** – будь-яка інформація в електронній формі;
- 13) **засоби криптозахисту** – електронний підпис та/або пароль доступу, та/або пароль генерації ключа електронного підпису;
- 14) **засоби захисту інформації** – ключі та паролі;
- 15) **заява на приєднання** – документ встановленого зразка, на підставі якого здійснюється приєднання (акцепт) Клієнта до Договору та Клієнт обирає (підключається до) послугу(-и) із

зазначенням істотних умов такої послуги, **заява на приєднання** є невід'ємною частиною Договору;

16) **ідентифікаційні дані** - унікальний набір даних, який дає змогу однозначно встановити Клієнта та/або уповноважену особу Клієнта для їх доступу до системи «Клієнт-Банк»;

17) **картка реєстрації ключа** – роздрукований набір даних (інформація про відкриті ключі користувача), який відповідає відкритому ключу (параметру криптографічного алгоритму перевірки електронного підпису, доступного Клієнту і Банку). На кожен ключ уповноваженої особи оформлюється один примірник картки реєстрації ключа за формою, визначеною Банком;

18) **касове обслуговування** – послуги що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які пов'язані із видачею (зняттям) та внесенням (прийманням) коштів у готівковій формі з/на поточного(-ний) та/або рахунка(-нок) зі спеціальним режимом використання та/або інвестиційного рахунка(-нок), а також здійсненням інших операцій, передбачених Договором.

19) **Клієнт - юридична особа** – резидент та/або нерезидент, представництво юридичної особи-нерезидента, що представляє її інтереси в Україні та через яке повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України, **фізична особа – підприємець або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність** (самозайнята особа), яка уклала з Банком цей Договір, надалі разом з Банком зазначаються як Сторони;

20) **ключ уповноваженої особи (особистий ключ)** – параметр криптографічного алгоритму формування електронного підпису, доступний лише уповноваженій особі;

21) **контакт центр** – цілодобовий центр обслуговування Клієнтів за зверненням у телефонному режимі, реквізити якого зазначені у розділі 10 цього Договору;

22) **комісія** – оплата послуг Банку наданих згідно цього Договору, розмір якої визначений в тарифах та порядок сплати якої визначений цим Договором;

23) **купівля іноземної валюти** – операція з купівлі безготівкової іноземної валюти за безготівкові гривні на МВРУ (МВР) за заявою Клієнта з дотриманням вимог законодавства України;

24) **міжбанківський валютний ринок України (МВРУ)** - сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою в Україні між суб'єктами ринку, між суб'єктами ринку та їх клієнтами (у тому числі банками-нерезидентами), між суб'єктами ринку і Національним банком України, а також Національним банком України і його клієнтами;

25) **міжнародний валютний ринок (МВР)** – сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою за межами України між суб'єктами ринку та іноземними контрагентами, які за дорученням і за рахунок суб'єктів ринку здійснюють торгівлю іноземною валютою за межами України;

26) **операційний час** – частина Операційного дня Банку, протягом якої відбувається обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок та кінець Операційного часу Банку встановлюються відповідно до внутрішніх нормативних актів Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку та/або у приміщеннях Установ Банку.

27) **операційний день Банку** – частина робочого дня Банку, регламентована внутрішнім режимом його роботи, а також святковий/не робочий/вихідний день у межах якого Банк приймає від Клієнтів розрахункові документи та може, за наявності технічної можливості, здійснити їх оброблення, передавання та виконання.

28) **особистий (секретний) ключ** – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення електронного підпису, доступний тільки підписувачу, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів. Клієнт самостійно генерує особистий ключ з використанням засобів системи «Клієнт-Банк» параметр криптографічного алгоритму формування електронного підпису, доступний тільки власнику підпису;

29) **отримувач** - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі;

30) **підписувач** – уповноважена особа Клієнта, яка створює електронний підпис;

- 31) **платіж (приймання платежу)** – операція з приймання і зарахування/переказу на користь Клієнта готівкових/безготівкових коштів в національній валюті від платників через касу Банку/альтернативні канали продажів для подальшого переказу на користь Клієнта в оплату за послуги/товари/роботи, що надаються/реалізуються/виконуються Клієнтом;
- 32) **платіжна операція** - будь-яке внесення/ касова операція, переказ/внесення готівки або зняття готівки на підставі платіжної інструкції незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;
- 33) **платіжна послуга** - передбачена Законом «Про платіжні послуги» діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій;
- 34) **платіжна інструкція** - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції/касовий документ в паперовій формі, який оформлюється для здійснення платіжної операції та є розпорядженням платника/отримувача Банку щодо виконання платіжної операції;
- 35) **платіжний інструмент** - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції;
- 36) **платник** - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів;
- 37) **ПНФП** - пункт надання фінансових послуг, який є робочим місцем працівника, облаштованим технічним пристроєм із відповідним програмним забезпеченням, що дає змогу сформувати платіжну інструкцію та провести платіжну операцію і знаходиться у приміщеннях Банку та його відділень;
- 38) **послуга Банку (послуга)** – це результат безпосередньої взаємодії між Банком та Клієнтом для задоволення потреб Клієнта, що надається Банком Клієнту на підставі Договору, має власні особливості, умови обслуговування, тарифи. Для отримання кожної окремої послуги Клієнт надає по кожній запитуваній послугі/комплексу послуг окрему заяву;
- 39) **поточний рахунок** – всі відповідні рахунки Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті та/або в банківських металах (уключаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку для зберігання коштів та виконання платіжних операцій згідно з Договором та вимог законодавства України. Поточний рахунок може обслуговуватись засобами системи «Клієнт-Банк» шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в системі «Клієнт-Банк»;
- 40) **робочий день Банку** – будь-який день, коли Банк відкритий для здійснення операцій, що визнається робочим для банків згідно із чинним законодавством України (календарний день, який є робочим при п'ятиденному робочому тижні та не є святковим/не робочим/вихідним);
- 41) **рахунок зі спеціальним режимом використання** – для обліку цільових коштів на вимогу суб'єктів господарювання/фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому Банком для Клієнта згідно з Договором та у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України. Рахунок зі спеціальним режимом використання може обслуговуватись засобами системи «Клієнт-Банк» шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в системі «Клієнт-Банк». Рахунок зі спеціальним режимом використання відкривається для:
- здійснення усіх видів матеріального забезпечення, страхових виплат (в тому числі профілактики страхових виплат) та соціальних послуг застрахованим особам;
 - проведення соціальних виплат пов'язаним із соціальним захистом громадянам, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи;
 - повернення суми бюджетного відшкодування податку на додану вартість Клієнтам, які зареєстровані платниками податку на додану вартість та відповідають нормам Податкового кодексу України;
 - здійснення операцій приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу;
 - прийняття у депозит грошової суми нотаріусом з метою вчинення нотаріальних дій;
 - здійснення примусового виконання рішень приватними виконавцями;
- 42) **розрахунково-касове обслуговування** – послуги що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які поєднують касове обслуговування та розрахункове обслуговування Клієнта;

- 43) **сайт Банку** – офіційний сайт Банку www.globusbank.com.ua;
- 44) **сертифікат відкритого ключа** – електронний або паперовий документ, який засвідчує належність відкритого ключа підписувачу та підтверджує його ідентифікаційні дані;
- 45) **система «Клієнт-Банк»** – це програмно-технічний комплекс «Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів банку iFOBS», що дозволяє Банку здійснювати дистанційне розрахункове обслуговування клієнтів Банку (як юридичних, так і фізичних осіб) на підставі електронних документів, створених і переданих ними до Банку з використанням мережі Інтернет;
- 46) **статус податкового резидентства** – інформація щодо реєстрації особи в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків, зокрема, інформація про статус податкового резидента США відповідно до вимог FATCA;
- 47) **сума платіжної операції** – відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції повинна бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі;
- 48) **тарифи** – документ, яким Банком самостійно визначена вартість послуг (операцій), що надаються Банком за цим Договором. Тарифи є невід’ємною частиною Договору та розміщені на вебсайті Банку www.globusbank.com.ua та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку;
- 49) **уповноважена особа Клієнта** – фізична особа, що діє від імені або за дорученням Клієнта, яка має право підпису електронних розрахункових документів та яка має право розпоряджатись рахунком та/або здійснювати інші дії щодо такого рахунку Клієнта відповідно до законодавства України (в т.ч. на підставі належним чином оформленої довіреності, яка прийнята Банком);
- 50) **уповноважений представник** – юридична особа, яка уклала договір з Банком щодо надання послуг на переказ коштів;
- 51) **фінансовий номер** – номер мобільного(-их) телефону(-ів), наданий Клієнтом Банку в якості основного контактного номера для інформаційної та фінансової взаємодії з Банком, який Клієнт зазначив у заяві про приєднання до Договору, або повідомлений Клієнтом додатково після приєднання до Договору;
- 52) **sms-інформування** – це повідомлення на мобільний телефон Клієнту/уповноваженій особі клієнта про рух коштів та залишків на його рахунку;
- 53) **USB Токен - носій електронного підпису "Securetoken 337"**. Призначений для організації захищеного зберігання і використання ключів електронного підпису з метою підвищення захисту від несанкціонованого доступу до рахунків та викрадення коштів кібер-злочинцями;
- 54) **«FATCA»** – угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), вчинена 7 лютого 2017 року в м. Києві та ратифікована Верховною Радою України Законом України від 29.10.2019 №229-IX, що спрямована на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов’язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури.

Для цілей цього Договору всі вищевказані терміни та скорочення розуміються у значеннях, наведених вище, незалежно від їх використання за текстом Договору в однині чи множині, або інших граматичних формах чи конструкціях.

Всі інші терміни, значення яких не визначено цим Договором, вживаються в цьому Договорі в значеннях, якими вони визначені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Цей Договір регулює відносини Банку та Клієнта, який акцептував Публічну пропозицію Банку на укладення Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС» (шляхом підписання заяви на приєднання до Договору або підписання платіжної інструкції на переказ готівки (у випадку проведення касових операцій без відкриття рахунку)), що виникають у зв’язку та в процесі надання послуг та/або комплексу послуг банківського обслуговування Клієнта та визначає умови та порядок надання Банком цих послуг.

1.2. Згідно з умовами цього Договору, Банк зобов’язується надавати Клієнту послуги та/або комплекс послуг визначені цим Договором та тарифами, а Клієнт зобов’язується їх оплатити в

розмірах і порядку, передбачених цим Договором (заявою на приєднання до Договору) і тарифами та виконувати інші зобов'язання відповідно до умов цього Договору та чинного законодавства України.

1.3. До цього Договору Клієнт може приєднатися, якщо він є:

- юридичною особою – резидентом та/або нерезидент, представництвом юридичної особи-нерезидента, що представляє її інтереси в Україні та через яке повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України;
- фізичною особою – підприємцем;
- фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність (самозайнятою особою).

1.4. В межах Договору Банк надає Клієнту наступні банківські/фінансові послуги:

- 1) відкриття поточного рахунку та/або рахунку зі спеціальним режимом використання та/або інвестиційного рахунку;
- 2) здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта та обслуговування Клієнта на валютному ринку купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів на МВР/МВРУ;
- 3) дистанційне обслуговування рахунків Клієнта за допомогою системи «Клієнт-Банк»;
- 4) переказ коштів без відкриття рахунку та приймання платежів.

1.5. Акцептування Клієнтом Публічної пропозиції передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських та інших фінансових послуг, що обумовлені в цьому Договорі. Своїм підписом на заяві про приєднання до Договору Клієнт підтверджує, що на момент укладання Договору він ознайомився з текстом Договору та погоджується з його умовами.

1.6. Клієнт самостійно обирає визначені в цьому Договорі послуги які він бажає отримати, та визначає їх у заяві про приєднання до Договору.

1.7. Перелік та вартість послуг, що надаються Банком Клієнту, визначається в заяві на приєднання до Договору та тарифах, що діють у Банку. Все, що не передбачене заявою на приєднання до Договору та/або тарифами, визначено повною мірою Договором, програмами та/або умовами продукту, що оприлюднені на офіційному сайті Банку (за посиланням: <https://globusbank.com.ua/msb.html>) та/або на інформаційних стендах, розташованих у доступних для Клієнта місцях за адресами місцезнаходження Банку, його структурних підрозділів та іншими письмовими розпорядженнями/заявами/довідками, якими Сторони будуть обмінюватися протягом строку дії цього Договору.

1.8. Договір вважається укладеним, а умови Публічної пропозиції акцептованими Клієнтом після отримання Банком від Клієнта заповненої та підписаної заяви про приєднання до Договору у паперовій формі.

1.9. Датою укладання цього Договору є дата підписання Клієнтом заяви про приєднання до Договору. Місцем укладання Договору є місцезнаходження Банку або його відділення, в якому Клієнт подає заяву на приєднання до Договору.

1.10. Банк надає Клієнту послуги/здійснює операції за цим Договором та тарифами, що діють на дату здійснення/надання операції/послуги. Тарифи розміщуються на інформаційних дошках у відділеннях Банку та/або на офіційному вебсайті Банку.

1.11. Зобов'язання по Договору (надання послуг, оплату послуг) виникають з моменту підписання Клієнтом заяви про приєднання до Договору та прийняття її Банком, а також виконання Клієнтом інших умов, визначених Договором та чинним законодавством України, зокрема, після надання Клієнтом необхідних документів та інформації.

1.12. При наданні послуг за цим Договором Сторони керуються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, актами внутрішнього регулювання Банку та цим Договором.

1.13. Підписанням паперової заяви на приєднання до Договору, Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору він ознайомився з повним текстом цього Договору з додатками (в тому числі тарифами), повністю зрозумів його зміст та погоджується зі всіма умовами Договору та тарифами, що є чинними на дату укладання цього Договору, а також ознайомлений з іншою інформацією, яка перелічена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статтях 30-32 Закону України «Про платіжні послуги».

1.14 Інформація, що надається Клієнту до укладення Договору. Перед укладенням Договору Банк на усний запит Клієнта надає Клієнту на безоплатній основі в усній формі інформацію про умови, що стосуються надання Платіжної послуги. Шляхом підписання Заяви-анкети/Платіжної інструкції Клієнт підтверджує, що отримав від Банку всю необхідну йому інформацію, яка надається перед укладенням Договору відповідно до Законодавства.

1.15. Надання інформації під час виконання Платіжних операцій. Перед ініціюванням Платіжної операції на усний запит Клієнта Банк надає Клієнту в усній формі інформацію, що передбачена ч. 1 ст. 31 ЗУ «Про платіжні послуги». Після ініціювання Платіжної інструкції на усний запит Клієнта Банк надає Клієнту в усній формі інформацію, що передбачена ч. 2 ст. 31 ЗУ «Про платіжні послуги». Після виконання Платіжної операції на усний запит Клієнта Банк не менше 1 (одного) разу протягом календарного місяця на безоплатній основі надає Клієнту в усній формі інформацію, що передбачена ч. 4 ст. 31 ЗУ «Про платіжні послуги», про кожну виконану Банком Платіжну операцію за рахунком Клієнта. Після виконання Платіжної операції на усний запит Клієнта Банк не менше 1 (одного) разу протягом календарного місяця на безоплатній основі надає Клієнту в усній формі інформацію, що передбачена ч. 5 ст. 31 ЗУ «Про платіжні послуги», про кожну виконану Банком Платіжну операцію за рахунком Клієнта.

1.16. Додатково до безкоштовної наданої Банком інформації про Платіжну операцію або інформації, що запитується Клієнтом частіше, ніж 1 (один) раз на календарний місяць, за окремим запитом Клієнта інформація, може бути надана Банком також і у письмовому вигляді на паперовому носії, але вже у відповідності до Тарифів Банку. Клієнт розуміє, що він може отримувати послуги з отримання інформації від Банку як безоплатно, так і додатково до безоплатних - відповідно до Тарифів Банку, шляхом замовлення таких послуг за власним бажанням.

1.17. Порядок надання послуг визначається додатками до цього Договору, які складають його невід'ємну частину:

- Додаток 1 – [ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ/РАХУНКУ ЗІ СПЕЦІАЛЬНИМ ПРИЗНАЧЕННЯМ/ІНВЕСТИЦІЙНОГО РАХУНКУ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ](#)
- Додаток 2 – [ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК»](#)
- Додаток 3 – [ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ, У ТОМУ ЧИСЛІ З ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ](#)

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Клієнт має право:

2.1.1. Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його поточному рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційному рахунку, на правах та в межах, встановлених чинним законодавством України із врахуванням правил платіжних систем та умов цього Договору, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

2.1.2. Безпосередньо в Банку безкоштовно отримувати виписку по поточному рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційному рахунку у порядку, встановленому Договором.

2.1.3. Звертатись до Банку за консультаціями з приводу діючих банківських та інших фінансових послуг, визначених цим Договором, а також з приводу отримання додаткових послуг.

2.1.4. Достроково розірвати цей Договір, повідомивши про це Банк у встановленій Договором формі за умови повного погашення будь-яких зобов'язань по Договору.

2.1.5. Клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

2.1.6. Клієнт також має інші права, передбачені Договором та/або чинним законодавством України.

2.2. Банк має право:

2.2.1. Витребувати в Клієнта інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення ідентифікації та верифікації, встановлення кінцевих бенефіціарних власників), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, 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.

2.2.2. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

2.2.3. Розкривати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

2.2.4. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги згідно тарифів Банку та умов Договору.

2.2.5. Вносити зміни та доповнення до Договору та/або тарифів та/або його невід'ємних додатків в порядку визначеному розділом 9 цього Договору.

2.2.6. Припинити надання послуг у випадках та в порядку, визначених в Договорі та/або відмовитись від виконання своїх зобов'язань за Договором в тому числі у випадку порушення Клієнтом зобов'язань по Договору.

2.2.7. Відмовити Клієнту в наданні послуг в тому числі в здійсненні розрахункових і касових операцій у випадках:

- наявності фактів порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, правил платіжних систем, внутрішніх документів Банку та Договору;
- сумнівів в дійсності розрахункових та/або касових документів/операцій Клієнта;
- недостатності коштів на поточному рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційного рахунку з врахуванням комісій за послуги якщо інше не передбачено тарифами;
- ненадання до Банку документів, необхідних Банку для проведення Клієнтом відповідної операції відповідно до вимог чинного законодавства України, а також для виконання Банком функцій агента валютного нагляду та суб'єкта фінансового моніторингу;
- невідповідності операцій режиму рахунку встановленому Національним банком України;
- ненадання на запит Банку необхідної(-их) інформації та/або документів для визначення статусу податкового резидентства Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі Клієнта відповідно до вимог FATCA;
- надання Клієнтом та/або Уповноваженою особою Клієнта недостовірної інформації для встановлення статусу підзвітності рахунку.

2.2.8. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження коштами на поточному рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційному рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.2.9. Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

2.2.10. Вимагати від Клієнта надання будь-яких додаткових відомостей/документів, якщо такі документи необхідні Банку для виконання функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, ідентифікації, верифікації, вивчення Клієнта, уточнення/додаткового уточнення інформації з питань ідентифікації, змісту діяльності, фінансового стану, належної перевірки Клієнта (представника Клієнта), у тому числі щодо кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, з'ясування джерел походження коштів (активів, прав на такі активи тощо Відмовитись від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання Договору в односторонньому порядку) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей на запит Банку, у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

2.2.11. Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю у випадках та в обсязі, визначених FATCA та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою

України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами, а також обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених чинним законодавством України та умовами Договору.

2.3. Банк зобов'язаний:

2.3.1. Проводити комплексне банківське обслуговування Клієнта згідно обраної ним послуги відповідно до вимог чинного законодавства України та умов Договору.

2.3.2. Здійснювати функції агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу у відповідності до вимог чинного законодавства України.

2.3.3. Здійснювати нарахування плати за виконані операції та надані послуги за цим Договором згідно тарифів в день надання таких послуг та/або в останній робочий день Банку поточного місяця.

2.3.4. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених цим Договором.

2.4. Клієнт зобов'язаний:

2.4.1. Дотримуватись всіх умов, визначених цим Договором.

2.4.2. Дотримуватись порядку проведення операцій за рахунками, відкритими у національній та іноземній валютах, який регулюється чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.4.3. Своєчасно сплачувати вартість послуг Банку на умовах та у розмірах, передбачених Договором та/або тарифами Банку, а також відшкодовувати будь-які документально підтверджені та обґрунтовані витрати Банку згідно з умовами цього Договору.

2.4.4. Надавати Банку необхідні документи, звітні та інші дані для складання встановленої нормативними актами Національного Банку України звітності Банку та для виконання ним функцій агента валютного нагляду.

2.4.5. На першу вимогу Банку подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки:

- функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, процедур ідентифікації, верифікації, вивчення Клієнта (в тому числі інформацію та/або документи щодо ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) юридичної особи);
- уточнення/додаткового уточнення інформації з питань ідентифікації, змісту діяльності, фінансового стану, належної перевірки Клієнта (представника Клієнта), у тому числі щодо його кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи;
- аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, з'ясування джерел походження коштів (активів, прав на такі активи тощо), а також для виконання Банком інших вимог у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- вимог законодавства України, в тому числі положень, спрямованих на виконання вимог FATCA.

3. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН, ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

3.1. Приєднанням до цього Договору для отримання послуг за Договором Клієнт підтверджує свою згоду на надання Банку документів та відомостей, які відповідно до вимог законодавства України, а також внутрішніх документів Банку вимагатимуться Банком для виконання Банком функцій агента валютного контролю та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також будь-які інші документи, що можуть вимагатися Банком. Дані документи і відомості мають бути чинними та достовірними.

3.2. Приєднанням до цього Договору Клієнт погоджується з тим, що інформація про:

- блокування платіжних операцій у системі «Клієнт-Банк» та призупинення виконання електронного розрахункового документа Клієнта;
- послуги інформаційного характеру щодо рахунків, в тому числі ті, що становлять банківську

таємницю, а саме: інформація щодо залишку коштів на рахунках, інформація щодо стану електронного розрахункового документа Клієнта,

може надаватись Банком дистанційно через канали телекомунікації (електронного зв'язку) за умови використання Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта фінансового номеру та після успішного проходження автентифікації в порядку визначеному цим Договором.

3.3. Укладенням цього Договору Сторони домовились, що:

- 1) особу, яка успішно пройшла автентифікацію відповідно до порядку, визначеного пунктом 8.5 цього Договору, Банк вважає Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта;
- 2) зміна фінансового номеру Клієнта, зазначеного у заяві про приєднання до цього Договору, може бути здійснена шляхом:

- подання відповідного письмово клопотання Клієнта до відділення Банку;
- письмового звернення Клієнта, засобами системи «Клієнт-Банк» за наявності.

3) при здійсненні дзвінків до Банку для отримання інформації щодо рахунків Клієнт/уповноважена особа Клієнта зобов'язується повідомляти співробітнику Банку дані з метою здійснення автентифікації;

4) в разі неуспішної автентифікації Клієнта/уповноваженої особи Клієнта Банк відмовляє Клієнту в обслуговуванні по телефону.

3.4. Приєднанням до цього Договору Клієнт запевняє, що:

1) ні він, ні його кінцеві бенефіціарні власники (контролери) не є податковими резидентами США, в іншому випадку Клієнт/представник Клієнта зобов'язується надати до Банку всю необхідну інформацію разом із заповненою відповідно до вимог податкової служби США формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США (TIN/SSN/ITIN) Клієнта /кінцевого бенефіціарного власника Клієнта;

2) надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для проведення FATCA-ідентифікації.

3.5. За невиконання або неналежне виконання умов цього Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України і Договором.

3.6. **Клієнт несе відповідальність за:**

1) відповідність інформації, зазначеної ним та/або уповноваженими особами Клієнта, в розрахунковому, касовому та будь-якому іншому наданому до Банку документі, суті платіжної операції;

2) у разі незбереження (викрадення, втрати, компрометації тощо) засобів захисту інформації та програмної частини системи «Клієнт-Банк»;

3) збереження та використання носіїв з ключами ЕП уповноважених осіб Клієнта та за своєчасне виявлення і повідомлення Банку про несанкціонований доступ до ключів ЕП Клієнта неуповноваженими на це особами;

4) наслідки несанкціонованого використання ключів ЕП уповноважених осіб Клієнта, що сталися у результаті крадіжки, втрати або інших обставин;

5) своєчасну зміну ключів ЕП уповноважених осіб Клієнта;

6) використанням коштів зі свого(-їх) рахунку(-ів);

7) Клієнт - фізична особа, що займається підприємницькою/незалежною професійною діяльністю, несе відповідальність за повноту та своєчасність сплати податків, зборів, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, при переказі чистого доходу Клієнта від здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності з поточного рахунку на рахунок Клієнта, відкритий для власних потреб;

8) достовірність наданих платнику реквізитів для перерахування платежів.

3.7. Сторони погодилися, що Клієнт приймає повну цивільно-правову та матеріальну відповідальність за дії здійснені за допомогою системи «Клієнт-Банк», у тому числі використовуючи для збереження ключів ЕП Клієнта власний носій інформації.

3.8. Відповідно до вимог чинного законодавства України **Банк несе відповідальність за:**

1) збереження коштів, розміщених Клієнтом на рахунку(-ах);

2) своєчасність здійснення платіжних операцій по рахунку(-ам) Клієнта;

3) незаконне розголошення/використання інформації, що складає банківську таємницю;

4) своєчасність перерахування прийнятих платежів на користь Клієнта.

3.9. **Банк не несе відповідальності за:**

1) затримки, помилки, невірне тлумачення при виконанні розрахункових документів та інших

документів, що містять розпорядження Клієнта, які виникають внаслідок неясних, неповних або неточних інструкцій Клієнта;

2) невиконання розрахункових документів Клієнта, якщо на рахунок(-ки) накладений/був накладений арешт або операції по ньому були призупинені Банком відповідно до чинного законодавства України;

3) невиконання розрахункових документів Клієнта, у випадку відсутності/недостатності коштів на рахунку(-ах) Клієнта внаслідок застосування Банком свого права на договірне списання сум заборгованостей Клієнта за цим Договором;

4) помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до системи «Клієнт-Банк» з причин, що не залежать від Банку, в тому числі через несправність обладнання Клієнта або через послуги за допомогою яких здійснюється обслуговування Клієнта в системі «Клієнт-Банк», і які забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу до мережі Інтернет та інше);

5) втрату уповноваженими особами Клієнта ключів ЕП Клієнта та паролів до них, USB-токен, логінів та паролів для роботи із системою «Клієнт-Банк», або передачу цієї інформації уповноваженими особами Клієнта будь-якій особі, а також за несвоєчасне оновлення/зміну уповноваженими особами Клієнта ключів ЕП Клієнта та паролів до них при зміні уповноважених осіб Клієнта (в тому числі втрати ними повноважень);

6) неможливість використання Клієнтом системи «Клієнт-Банк» у випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених цим Договором;

7) за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків Клієнта, відкритих відповідно до цього Договору, грошових коштів та операцій за рахунками Клієнта, відкритими відповідно до цього Договору, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA та податкового законодавства США з боку податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб/компетентних органів, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або недоотримані доходи.

3.10. Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує свою згоду сплачувати вартість послуг Банку, що надаються на підставі цього Договору згідно з тарифами, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на вебсайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

3.11. Спори, що можуть виникнути між Сторонами протягом дії цього Договору, вирішуються шляхом переговорів, а у разі недосягнення згоди – в судовому порядку.

3.12. З метою оперативного вирішення питань, а також для своєчасного отримання необхідної інформації, Клієнт може звернутись до Банку будь-яким зручним для нього способом, зокрема:

- 1) електронним листом за адресою: info@globusbank.com.ua або на Офіційному сайті Банку;
- 2) листом на поштову адресу Банку за реквізитами вказаними в розділі 10 Договору;
- 3) на відділення Банку;
- 4) за телефоном Служби підтримки 0 800 300 392;
- 5) за допомогою системи «Клієнт-Банк».

3.13. Банк відповідає на звернення Клієнтів відповідно до порядку розгляду звернень Клієнтів, розміщеному на вебсайті Банку (за посиланням: <https://globusbank.com.ua/obrashcheniya-klientov.html>) протягом встановленого чинним законодавством України строку у тому ж форматі, у якому такі звернення та пропозиції були отримані Банком, у разі якщо інший порядок не вказаний у зверненні.

4. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ – «ФОРС-МАЖОР»

4.1. Сторони не несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором у випадках, якщо таке невиконання або неналежне виконання викликано дією обставин непереборної сили – «форс-мажор».

Під обставинами непереборної сили (форс-мажор), в рамках цього Договору розуміються обставини зовнішнього по відношенню до Сторін характеру, які виникли без вини Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, а саме: стихійні явища природного характеру (землетруси, повені, урагани, тощо), лиха техногенного та/або антропогенного походження (пожежі, перебої в енергозабезпеченні, тощо), обставини суспільного життя (воєнні дії, страйки, суспільні безлади, тощо), несанкціоноване втручання в роботу автоматизованих систем, комп'ютерних мереж (кібератака) і таке інше, епідемії, епізоотії, карантинні заходи, а також дії

органів державної влади або місцевого самоврядування, в т.ч. які забороняють, обмежують чи будь-яким іншим чином унеможливають виконання Банком своїх зобов'язань за Договором. Цей перелік не є вичерпним.

4.2. Про настання обставин непереборної сили (форс-мажор) Сторони мають інформувати одна одну невідкладно (Банк шляхом розміщення оголошення на офіційному вебсайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку; Клієнт шляхом направлення офіційного листа Банку) та по їх закінченню надати документи, видані уповноваженими органами/організаціями, що підтверджують факт дії форс-мажору, в тому числі Торгово-промисловою палатою України.

4.3. Обов'язок щодо надання доказів факту дії обставин непереборної сили (форс-мажору) покласться на сторону, на яку вони вплинули.

4.4. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою/неналежно виконуючою стороною обставин непереборної сили (форс-мажору), але не раніше дати початку дії обставин непереборної сили (форс-мажору) і закінчується у день закінчення дії обставин непереборної сили (форс-мажору) або в день, у який невиконуюча/неналежно виконуюча сторона вжила б заходи, які вона і справді могла вжити для виконання умов цього Договору незважаючи на дію обставин непереборної сили (форс-мажору). У випадку настання обставин непереборної сили (форс-мажор), строк виконання зобов'язань вважається продовженим на строк дії таких обставин та ліквідації наслідків.

Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із сторін матиме право відмовитись від подальшого виконання зобов'язань за Договором, і в такому разі жодна із сторін не матиме права на відшкодування другою стороною можливих збитків.

4.5. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання будь-якого з положень цього Договору у разі зміни чинного законодавства України (прийняття нових законів або інших нормативно-правових актів), в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються цим Договором.

4.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків виконання норм Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правових актів Національного Банку України з питань фінансового моніторингу.

5. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

5.1. З урахуванням положень нормативно-правових актів України, що регулюють порядок збереження та розповсюдження банківської таємниці, Банк зобов'язаний забезпечити збереження інформації, яка становить банківську таємницю та стала йому відома або стане відома при укладанні та виконанні умов цього Договору, а також зобов'язується не здійснювати без згоди Клієнта передачу такої інформації третім особам, крім випадків, передбачених чинним законодавством України. За порушення зобов'язання щодо збереження вказаної інформації Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства України.

5.2. Відомості про Клієнта та операції за його рахунком можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його представнику. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених [статтею 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність»](#).

5.3. Приєднанням до цього Договору Клієнт надає беззаперечну згоду на розкриття Банком будь-якої або всієї інформації стосовно Клієнта, умов договорів з Клієнтом та порядку виконання обов'язків за ним аудиторам, які надають Банку послуги, пов'язані з основною діяльністю Банку, а також для проведення перевірок діяльності Банку з боку уповноважених державних органів.

5.4. Приєднанням до цього Договору, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому.

6. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

6.1. Фактом укладання цього Договору Клієнт – фізична особа, що займається підприємницькою/незалежною професійною діяльністю або уповноважена особа Клієнта – юридичної особи надає свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, обробку, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення Банком персональних даних Клієнта, які належать до банківської таємниці, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах Клієнта, виключно у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством України, зокрема відповідно до статті 14 Закону України «Про захист персональних даних» на передачу часткового або повного права обробки та використання його персональних даних іншими суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: передачі Банком прав виконання певних функцій, пов'язаних з наданням послуг за цим Договором, шляхом залучення зовнішніх незалежних сторін на договірній основі.

Під персональними даними розуміється будь-яка інформація про Клієнта/уповноважену особу Клієнта, що отримана Банком на підставі цього Договору, або отримана Банком в процесі виконання цього Договору (обсяг та ціль отримання інформації і, як наслідок, обробка персональних даних Клієнта/уповноваженої особи Клієнта в рамках внутрішніх процедур Банку та в обсязі не меншому, ніж це передбачено вимогами чинного законодавства України).

До числа третіх осіб будуть відноситися зокрема, але не виключно, професійні консультанти, аудитори, установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі, а також компанії, що забезпечують реалізацію акційних програм, програм лояльності, маркетингових та інших заходів, які проводяться в Банку та право участі в яких надається Клієнтам/уповноваженим особам Клієнта.

6.2. Фактом укладання цього Договору Клієнт – фізична особа, що займається підприємницькою/незалежною професійною діяльністю або уповноважена особа Клієнта – юридичної особи підтверджує, що він повідомлений:

- про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог Законів України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», «Пробанки та банківську діяльність», «Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці», затверджених постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 №267 (із змінами), та інших законів та нормативно-правових актів України, положень, установчих та інших документів Банку;
- про те, що особи, яким передаються персональні дані (далі – відповідальні працівники Банку), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових, або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових, або трудових обов'язків.

6.3. Фактом укладання цього Договору Клієнт/уповноважена особа Клієнта також підтверджує, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог частини другої статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене вище.

7. АНТИКОРУПЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

7.1. Сторони визнають та підтверджують, що вони проводять політику повної нетерпимості до діянь, предметом яких є неправомірна вигода, в тому числі до корупції, яка передбачає повну заборону неправомірних вигод та здійснення виплат за сприяння або спрощення формальностей у зв'язку з господарською діяльністю, забезпечення більш швидкого вирішення тих чи інших питань.

7.2. Сторони керуються у своїй діяльності діючим законодавством України і розробленими на його основі політикою та процедурами, спрямованими на боротьбу з діяннями, предметом яких є неправомірна вигода, і корупція зокрема.

7.3. Сторони гарантують, що їм самим та їхнім працівникам заборонено пропонувати, давати або обіцяти надати будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо) будь-яким особам (включаючи, серед іншого, службовим особам, уповноваженим особам юридичних осіб,

державним службовцям), а також вимагати її отримання, приймати або погоджуватися прийняти від будь-якої особи, прямо чи опосередковано, будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо).

8. ІНШІ УМОВИ

8.1. Банк проводить видаткові фінансові платіжні операції за відкритим Клієнтом рахунком, починаючи з дати отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття такого рахунку на облік у такому контролюючому органі, або з дати, визначеної як дата взяття на облік у такому контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим [пункту 69.3](#) статті 69 Податкового кодексу України.

8.2. До отримання зазначеного в [пункті 8.1](#) цього Договору повідомлення контролюючого органу платіжні операції за відкритим Клієнтом рахунком здійснюються Банком лише із зарахування коштів.

8.3. З наданням до Банку Заяви про приєднання до Договору Клієнт підтверджує отримання від Банку інформації, зазначеної в [статті 30-32](#) Закону України «Про платіжні послуги», до моменту приєднання Клієнта до Договору.

8.4. Сторони домовились, що Клієнт – фізична особа, що займається підприємницькою/незалежною професійною діяльністю, зобов'язується не рідше 1 (одного) разу протягом календарного року самостійно отримувати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в електронній формі шляхом вебсайту Банку https://globusbank.com.ua/fond_garantirovaniya_vkladov.html.

8.5. Порядок автентифікації Клієнта/уповноваженої особи Клієнта при телефонному зверненні Клієнта/уповноваженої особи Клієнта до Банку є наступним:

8.5.1. З метою здійснення автентифікації співробітник Банку ставить питання Клієнту/уповноваженій особі Клієнта щодо рахунку(-ів), персональних даних Клієнта/уповноваженої особи Клієнта та/або щодо інших відомостей, що були зазначені Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта у відповідних заявах встановленої Банком форми, та які включені до баз даних Банку, а Клієнт/уповноважена особа Клієнта надає відповіді на такі питання.

8.5.2. Відповідь на питання вважається вірною у випадку, якщо інформація, отримана від Клієнта/уповноваженої особи Клієнта, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банку.

8.5.3. Кількість правильних відповідей для успішного проходження Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта автентифікації визначається внутрішніми документами Банку.

8.5.4. У випадку, якщо інформація, що її отримав співробітник Банку від Клієнта/уповноваженої особи Клієнта під час здійснення автентифікації, не співпадає з інформацією включеною до баз даних Банку, відповідні послуги, передбачені [пунктом 3.2](#) цього Договору дистанційно через канали телекомунікації (електронного зв'язку) Банком не надаються.

8.6. Приєднанням до цього Договору Клієнт, відповідно до чинного законодавства України, зокрема, на підставі [статті 1071](#) Цивільного кодексу України надає Банку право та доручає, а Банк відповідно має право, здійснювати договірне списання коштів з рахунку Клієнта за грошовими зобов'язаннями Клієнта перед Банком у будь-якій грошовій одиниці, що виникли за Договором та будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом, якщо умовами цих договорів передбачено договірне списання Банком грошових коштів з рахунків Клієнта.

8.7. У випадку зміни Банком реквізитів, зазначених у [розділі 10](#) цього Договору, Банк повідомляє Клієнта про зміну таких реквізитів шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному вебсайті Банку, що вважається належним повідомленням Банком Клієнта про зміну своїх реквізитів та не потребує відправлення Банком Клієнту будь-яких додаткових листів та/або повідомлень, змін до цього Договору.

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН, СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

9.1. Цей Договір може бути змінений Банком шляхом викладення його в новій редакції. У разі викладення Договору у новій редакції Банк розміщує його на власному вебсайті.

9.2. Розміщення змін на вебсайті Банку є належним виконанням Банком обов'язку щодо ознайомлення Клієнта з новою редакцією цього Договору (включаючи всі додатки до нього).

9.3. Клієнт безумовно приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про зміну умов цього Договору на вебсайті Банку.

9.4. Після розміщення (оприлюднення) інформації про зміну умов цього Договору на вебсайті Банку, яка здійснюється за ініціативою Банку у всіх випадках, передбачених цим Договором, Банк направляє повідомлення Клієнту з пропозицією змінити умови Договору (в тому числі до всіх додатків до Договору і тарифів) з використанням системи «Клієнт-Банк» з посиланням на адресу розміщення нової редакції Договору на вебсайті Банку. В повідомленні про зміну Договору зазначаються дата початку дії цього Договору в новій редакції.

9.5. Зміни до цього Договору є погодженими Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України, якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про свою незгоду з ними. У разі незгоди Клієнта із змінами до цього Договору Клієнт має право відмовитись від Договору та закрити відкритий йому рахунок.

9.6. Зазначений вище порядок змін до цього Договору не застосовується у випадках внесення змін, які покращують умови обслуговування Клієнта (розширюють перелік послуг Банку та/або зменшують тарифи) або спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України. У такому разі зміни набувають чинності з дати, наступної за датою розміщення відповідних змін до цього Договору на вебсайті Банку.

9.7. Договір діє протягом невизначеного строку і може бути розірваний за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках закриття всіх рахунків та/або відмови від усіх послуг Банку.

9.8. За ініціативою Банку цей Договір може бути розірвано/надання послуги може бути припинено, а відповідний поточний рахунок/рахунок зі спеціальним режимом використання/інвестиційний рахунок Клієнта закрито:

1) у разі відсутності платіжних операцій, що були здійснені за ініціативою Клієнта, за Рахунком Клієнта протягом 6 (шести) місяців, який обчислюється з дня здійснення останньої платіжної операції за Рахунком, та:

– відсутності на ньому залишку коштів;

– за наявності залишку коштів на рахунку Клієнта якщо Банком направлено Клієнту письмову вимогу про розірвання Договору, а Клієнт протягом 30 (тридцяти) днів з дня направлення Банком йому такої письмової вимоги не звернеться до Банку для отримання залишку коштів за цим рахунком. У такому разі Банк має право, зарахувати цей залишок на відповідний рахунок Банку та закрити рахунок Клієнта;

2) у випадках, передбачених законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі (але не виключно) у випадках, передбачених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

3) якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України;

4) у випадку невиконання Клієнтом умов Договору або неналежного виконання Клієнтом вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування відповідного рахунку, які не дають можливість Банку виконати вимоги чинного законодавства України (в тому числі законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення);

5) у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов за Договором, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором.

9.9. Договір розривається та Банк закриває рахунок(-и) Клієнта на підставі:

– заяви про закриття поточного рахунку, наданої Клієнтом, крім випадків, коли на кошти Клієнта на рахунку(-ах) встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов Договору;

– рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи-резидента (за заявою про закриття поточного рахунку,

поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);

1) інформації, отриманої від контролюючих органів та перевірки її в Єдиному державному реєстрі в порядку, визначеному законодавством України, про державну реєстрацію припинення юридичної особи/підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі (якщо немає залишку коштів на рахунку). Залишок коштів із поточного рахунку фізичної особи-підприємця перераховується на відповідний рахунок Банку; у разі смерті власника рахунку - фізичної особи - підприємця/особи, яка провадила незалежну професійну діяльність, після виплати коштів спадкоємцю(-ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;

9.10. Банк має право відмовитися від Договору та закрити поточний рахунок користувача:

1) якщо немає операцій за рахунком клієнта протягом трьох років підряд та немає залишку грошових коштів на поточному рахунку;

2) якщо є підстави, передбачені законодавством України з питань фінансового моніторингу. Залишок коштів з поточного рахунку Клієнта повертається Клієнту в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку України з питань фінансового моніторингу;

3) у випадках, передбачених законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі (але не виключно) у випадках, передбачених [статтею 15](#) Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

4) на інших підставах, передбачених законодавством України.

9.11. Банк закриває поточний(-і) рахунок(-и) Клієнта, на кошти яких установлено обтяження майнових прав відповідно до умов Договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунку(-ів) Клієнта під час виконання Банком плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України «[Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків](#)», яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача.

9.12. Банк не має права за заявою Клієнта закрити поточний(-і) рахунок(-и), якщо грошові кошти, розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства України з питань фінансового моніторингу.

9.13. Банк закриває поточний рахунок (за наявності залишку коштів на ньому) Клієнта - юридичної особи-резидента, що ліквідувалася, а залишок коштів перераховує на відповідний рахунок Банку для обліку коштів за недіючими рахунками.

9.14. Поточний рахунок закривається - юридичною особою- правонаступником Клієнта у разі припинення юридичної особи-резидента внаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення.

9.15. За наявності коштів на поточному рахунку Клієнта, який закривається на підставі заяви про закриття цього рахунку, Банк здійснює завершальні операції за рахунком з виконання платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою Клієнта.

9.16. Якщо на поточному рахунку клієнта немає залишку коштів, датою закриття поточного рахунку Клієнта є день надання Клієнтом відповідної заяви про закриття цього рахунку.

Якщо на поточному рахунку Клієнта є залишок коштів, датою закриття поточного рахунку Клієнта вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком робочий день Банку.

9.17. Банк закриває поточний рахунок Клієнта та видає Клієнту довідку про закриття рахунку із зазначенням дати його закриття безкоштовно.

9.18. Сторони домовились, що розірвання цього Договору та закриття рахунку(-ів) Клієнта з підстав передбачених пунктами [9.8](#) та [9.10](#) розділу 9 цього Договору не потребує від Клієнта додаткових згод або документів.

Банк в самостійно обраний спосіб повідомляє Клієнта про розірвання цього Договору шляхом направлення Клієнту відповідного повідомлення або:

- засобами системи «Клієнт-Банк»;

- SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта, зазначений в його Заяві про приєднання до цього Договору;

- засобами поштового зв'язку у вигляді цінного листа/рекомендованого листа з повідомленням про

вручення за адресою, вказаною в його Заяві про приєднання до цього Договору.
Договір розривається Банком у зазначений в такому повідомленні строк.

10. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Місцезнаходження: Україна, 04073, м. Київ, пров. Куренівський, 19/5,

Ідентифікаційний код юридичної особи 35591059, Код банку 380526

Кореспондентський рахунок №UA333000010000032000120801026 в Національному банку України

Індивідуальний податковий номер 355910526541, витяг з реєстру платників ПДВ №1928104500266

Телефон 0 800 300 392, факс (044) 546-63-51

Електронна пошта: info@globusbank.com.ua

Сайт Банку: <http://globusbank.com.ua/>

Ліцензія Національного банку України на право надання банківських послуг №240 від 21.01.2019.

Реєстраційний номер та дата внесення до Державного реєстру банків: №320 від 29.11.2007.

Додаток 1
до Договору банківського обслуговування в
АТ «КБ «ГЛОБУС»

**ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО
РАХУНКУ/РАХУНКУ ЗІ СПЕЦІАЛЬНИМ ПРИЗНАЧЕННЯМ/ІНВЕСТИЦІЙНОГО
РАХУНКУ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ**

1. ВСТУП

1.1. Цей Додаток 1 «ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО/ІНВЕСТИЦІЙНОГО/РАХУНКУ ЗІ СПЕЦІАЛЬНИМ ПРИЗНАЧЕННЯМ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ» (далі – Додаток 1) є невід’ємною частиною Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Договір), що укладений між АТ «КБ «ГЛОБУС» код ЄДРПОУ 35591059, місцезнаходження: 04073, Україна, м. Київ, пр. Куренівський, 19/5 (Банк) та юридичною або фізичною особою, що акцептувала умови Публічної пропозиції АТ «КБ «ГЛОБУС» на укладення Договору (далі - Клієнт), в подальшому разом - Сторони, а окремо – Сторона.

1.2. Цей Додаток 1 регулює відносини Банку та Клієнта, та визначає умови та порядок надання Банком послуг з відкриття поточного рахунку та/або рахунку зі спеціальним режимом використання та/або інвестиційного рахунку, а також здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта та обслуговування Клієнта на валютному ринку купівля/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів на МВР/МВРУ.

1.3. Згідно з умовами цього Додатку 1 Банк, у разі Акцепту Клієнтом Публічної пропозиції на укладення Договору шляхом підписання відповідної Заяви на приєднання до Договору надає Клієнту послуги визначені цим Договором та тарифами, а Клієнт зобов'язується їх оплатити в розмірах і порядку, передбачених Договором (Заявою на приєднання до Договору) і тарифами та виконувати інші зобов'язання відповідно до цього Договору.

1.4. Договір вважається укладеним, а умови акцепту Клієнтом Публічної пропозиції Банку шляхом підписання Клієнтом Заяви на приєднання до Договору.

1.5. Невід’ємною частиною цього Додатку 1 до Договору, які є невід’ємними частинами цього Договору та разом з ним складають єдиний документ є:

- 1) **Шаблон (1)** Заяви про приєднання до Договору банківського обслуговування клієнтів для юридичної особи;
- 2) **Шаблон (2)** Заяви про приєднання до Договору банківського обслуговування клієнтів для фізичної особи-підприємця та/або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність;
- 3) **Шаблон (3)** Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
- 4) **Шаблон (4)** Заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів;
- 5) **Шаблон (5)** Заяви про обмін іноземної валюти або банківських металів;
- 6) **Шаблон (6)** Платіжної інструкції на видачу готівки з рахунку Клієнта;
- 7) **Шаблон (7)** Заяви про закриття рахунку юридичної особи;
- 8) **Шаблон (8)** Заяви про закриття рахунку фізичної особи-підприємця та/або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність;
- 9) **Шаблон (9)** Грошовий чек;
- 10) **Шаблон (10)** Заява про приймання/видачу банківських металів.

2. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ/РАХУНКУ ЗІ СПЕЦІАЛЬНИМ РЕЖИМОМ ВИКОРИСТАННЯ/ІНВЕСТИЦІЙНОГО РАХУНКУ

2.1. Банк здійснює відкриття та обслуговування (розрахункове та/або касове):

- 1) поточного(-их) рахунку(-ів);
- 2) рахунку(-ів) зі спеціальним режимом використання, відповідно до Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування». Рахунок призначений для зарахування страхових коштів, які можуть бути використані страхувальником виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам Клієнта. Страхові кошти, зараховані на рахунок зі спеціальним режимом використання, не можуть бути спрямовані на задоволення вимог кредиторів, на стягнення на підставі виконавчих та інших документів, за якими здійснюється стягнення відповідно до законодавства України. У разі порушення провадження у справі про банкрутство страхувальника-роботодавця страхові кошти, зараховані на рахунок зі спеціальним режимом використання, повертаються до районної, міжрайонної, міської виконавчої дирекції Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, яка в подальшому забезпечує надання матеріального забезпечення застрахованим особам;
- 3) інвестиційного(-их) рахунку(-ів) в іноземній валюті 1 групи Класифікатора іноземних валют і банківських металів та/або в національній валюті на підставі визначених чинним законодавством України документів, необхідних для відкриття інвестиційного рахунку, офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій, необхідних Банку для належної перевірки Клієнта у порядку, встановленому чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та для виконання положень законодавства України, спрямованих на виконання вимог FATCA та розрахунково-касове обслуговування відповідно до діючих нормативно-правових актів Національного банку України.

Відкриття інвестиційного рахунку його використання можливе виключно за умови попереднього відкриття Клієнтом поточного рахунку у національній валюті.

Комплексне банківське обслуговування рахунку Клієнта засобами системи «Клієнт-Банк», в частині розрахункового обслуговування поточного рахунку та рахунку зі спеціальним режимом використання, а також інвестиційного рахунку здійснюється в порядку та на умовах, визначених у Додатку 2 до цього Договору.

2.2. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок/рахунок зі спеціальним режимом використання/інвестиційний рахунок після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації та верифікації особи Клієнта та/або уповноваженої особи Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

Відкриття поточного рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційного рахунку здійснюється на підставі відповідної Заяви про приєднання до Договору.

2.3. Обслуговування поточного рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційного рахунку Клієнта здійснюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, а саме:

- 1) **касове обслуговування** – прийом та видача готівкових грошових коштів на підставі касових документів відповідно до вимог чинного законодавства України та згідно з правилами касової роботи в Банку;
- 2) **розрахункове обслуговування** – зарахування на поточний рахунок/рахунок зі спеціальним режимом використання/інвестиційний рахунок та списання з поточного рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційного рахунку грошових коштів, а також здійснення інших операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, правил платіжних систем та передбачених цим Договором.

2.4. При здійсненні розрахунково-касового обслуговування використовуються платіжні інструменти, що передбачені для цього чинним законодавством України та/або нормативно-

правовими актами Національного банку України та/або правилами платіжних систем.

2.5. Порядок проведення операцій за відкритим Клієнту рахунком, регулюється режимом використання такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, правилами платіжних систем, внутрішніми документами Банку та з урахуванням умов цього Договору.

2.6. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта протягом операційного часу. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно і відображається у його внутрішніх документах, з якими Клієнт може ознайомитися на вебсайті Банку або на інформаційних дошках в приміщенні Банку, або звернувшись до співробітника Банку.

2.7. Розрахункові/касові документи/платіжні інструкції Клієнта приймаються та виконуються Банком (крім випадків, коли фінансова операція зупинена на виконання вимог чинного законодавства України в тому числі з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення):

- 1) після сплати відповідних комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами;
- 2) відповідно до черговості, визначеної чинним законодавством України із дотриманням строків їх виконання, встановлених чинним законодавством України, Договором;
- 3) якщо сума/маса, зазначена в цих документах, не перевищує залишок грошових коштів/маси банківських металів на відповідному поточному рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційному рахунку на момент виконання такого документу (з врахуванням сум/мас всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання);
- 4) в наступні строки:
 - а) касові документи, які надійшли до Банку в:
 - операційний час – в день їх надходження;
 - б) розрахункові документи/платіжні інструкції в національній валюті України, що надійшли до Банку як в операційний час:
 - за переказом за межі системи АТ «КБ «ГЛОБУС» (міжбанківський переказ) в строк до трьох банківських днів;
 - за переказом в межах системи АТ «КБ «ГЛОБУС» (внутрішньобанківський переказ) в строк не більше двох банківських днів;
 - в) розрахункові документи/платіжні інструкції в національній валюті України, що надійшли до Банку для перерахування податків і зборів (обов'язкових платежів) до бюджету в:
 - операційний час – в день їх надходження;
 - г) розрахункові документи/платіжні інструкції (на переказ) в іноземній валюті/банківських металах, що надійшли до Банку як в операційний час так (згідно з тарифами у відповідності до валюти/металу) із визначеним клієнтом строком виконання:
 - «Терміновий», що надійшли в межах операційного часу – в день їх надходження, але не раніше строку визначеного чинним законодавством України;
 - «Звичайний», що надійшли в межах операційного часу – не раніше наступного банківського дня та/або не пізніше третього банківського дня після його надходження, але не раніше строку визначеного чинним законодавством України.

2.8. Не виконуються та повертаються Банком Клієнту без виконання (враховуючи умови пункту 5.2.2 цього Додатку 1 до Договору) розрахункові/касові документи/платіжні інструкції Клієнта у разі виконання Банком своїх обов'язків або використання Банком свого права у випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та якщо:

- 1) в них є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення;
- 2) текст неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;
- 3) хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірно;
- 4) при підписанні використаний факсимільний підпис;

- 5) Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для розрахунків;
- 6) сума, зазначена в цих документах, перевищує залишок грошових коштів на відповідному поточному рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційному рахунку на момент виконання такого документу (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання);
- 7) на поточному рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційному рахунку відсутня в достатньому розмірі сума для виконання Банком такого документу з врахуванням суми на поточному рахунку для сплати відповідних комісій Банку, якщо інше не передбачено тарифами;
- 8) супровідні документи не надано Клієнтом до Банку та/або супровідні документи оформлені з порушенням, тощо, надання яких та/або вимоги до оформлення яких разом з розрахунковим документом передбачено чинним законодавством України, або закінчився строк дії цих супровідних документів;
- 9) розрахунковий документ/платіжну інструкцію та/або супровідний(-і) документ(-и) подано до Банку з порушенням чинного законодавства України, або не може бути виконано відповідно до вимог чинного законодавства України.

В цілях цього Договору межі операційного часу, та робочого дня визначаються за київським часом.

2.9. За згодою Банку проводяться такі операції, за відмову у виконанні яких Банк відповідальності не несе:

– прийом до виконання розрахункових та касових документів, платіжних інструкцій Клієнта з врахуванням поточних надходжень на відповідні рахунки.

2.10. Розрахунково-касове обслуговування Клієнта здійснюється згідно Тарифів Банку. Тарифи розміщено на інформаційних дошках у відділеннях Банку та/або на вебсайті Банку: <https://globusbank.com.ua>.

2.11. Платіжні операції з відкритого Клієнтом рахунку здійснюються в межах залишку коштів на рахунку.

3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ, ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ АБО БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ

3.1. Банк за дорученням Клієнта, у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, цим Договором та тарифами Банку, від свого імені та за рахунок Клієнта купує/продає/обмінює іноземну валюту або банківські метали.

3.2. Клієнт надає до Банку Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів (шаблони (3), (4) та (5)) на паперовому носії за встановленою Банком формою або у вигляді електронного документа за допомогою системи «Клієнт-Банк».

3.3. Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів заповнюються українською мовою.

3.4. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів на паперовому носії може бути складена Клієнтом за формою, відмінною від встановленої у шаблонах до цього Договору за умови збереження всіх текстових реквізитів, викладених у відповідному шаблоні.

Зокрема Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів має обов'язково містити:

- найменування та місцезнаходження Банку;
- назву відповідної заяви;
- номер та дату складання заяви;
- повне або скорочене найменування Клієнта, що відповідає найменуванню в установчих документах Клієнта;
- ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України

(ЄДРПОУ) для Клієнта – юридичної особи;

- реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) за Державним реєстром фізичних осіб платників податків та інших обов'язкових платежів або серія (за наявності) та номер паспорта в разі наявності у паспорті Клієнта відмітки контролюючого органу про право здійснювати будь-які платежі без РНОКПП для Клієнта – фізичної особи-підприємця/фізичної особи, що здійснює незалежну професійну діяльність;
- місцезнаходження та телефон Клієнта;
- підставу для купівлі іноземної валюти або банківських металів – посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України є підставою для купівлі іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України;
- назву іноземної валюти або банківського металу, що купується/продається, цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до чинної редакції до [Класифікатора іноземних валют](#), затвердженою постановою Правління Національного банку України від 04.02.1998 №34 із змінами;
- суму купівлі/продажу іноземної валюти – цифрами (при цьому ціла частина числа відокремлюється комою) або масу банківського металу – цифрами в трійських унціях;
- курс купівлі/продажу в гривнях або можливе значення "за курсом уповноваженого банку";
- номер поточного рахунку в іноземній валюті/банківських металах, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту/банківські метали і найменування Банку у якому відкрито цей рахунок;
- номер поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або банківських металів і найменування Банку у якому відкрито цей рахунок.

3.5. Додатково для здійснення операцій з купівлі іноземної валюти або банківських металів у Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів ([шаблон \(3\)](#)) Клієнт зазначає, що доручає Банку, а Банк має право:

- купити іноземну валюту або банківські метали на умовах, що зазначені в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
- перерахувати з вказаного в заяві поточного рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти або банківських металів та сплати комісії, на відповідний внутрішньобанківський рахунок або про те, що Клієнт зобов'язується перерахувати кошти в гривнях в сумі, необхідній для купівлі іноземної валюти або банківських металів та сплати комісії на відповідний внутрішньобанківський рахунок;
- утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти або банківських металів, комісію згідно з тарифами Банку, підпис Клієнта на Заяві про приєднання свідчить про те, що Клієнт зобов'язується перераховувати кошти в гривнях у розмірі, потрібному для сплати комісії згідно з тарифами Банку, на відповідний внутрішньобанківський рахунок;
- в разі якщо після виконання операції з купівлі іноземної валюти або банківських металів залишаться невикористаними кошти в гривнях, перерахувати їх на поточний рахунок, реквізити якого зазначаються в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
- перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок в іноземній валюті/банківських металах, реквізити якого зазначаються в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
- продати іноземну валюту або банківські метали на Міжбанківському валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта або банківські метали не будуть перераховані Клієнтом за призначенням у визначені законодавством України порядку та строки.

Додатково для здійснення операцій продажу іноземної валюти або банківських металів у Заяві про продаж іноземної валют або банківських металів ([шаблон \(4\)](#)) Клієнт зазначає, що доручає Банку, а Банк має право:

- продати іноземну валюту/банківські метали на умовах, які зазначені в Заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів;

- перерахувати з поточного рахунку Клієнта в іноземній валюті/банківських металах суму в іноземній валюті/масу банківських металів, що підлягає продажу на відповідний внутрішньобанківський рахунок або про те, що Клієнт зобов'язується перерахувати суму іноземної валюти/масу банківських металів, що підлягає продажу на відповідний внутрішньобанківський рахунок;
- утримати із суми в гривнях, отриманої від продажу іноземної валюти/банківських металів, комісію згідно з тарифами Банку без зарахування її на поточний рахунок Клієнта в національній валюті;
- зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти/банківських металів на поточний рахунок в гривнях, реквізити якого зазначаються в Заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів;
- у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти або банківських металів, повернути іноземну валюту/банківські метали на поточний рахунок Клієнта в іноземній валюті.

Додатково для здійснення операцій обміну іноземної валюти або банківських металів у Заяві про обмін іноземної валюти або банківських металів (шаблон (5)) Клієнт зазначає, що доручає Банку, а Банк має право:

- обміняти одну іноземну валюту/банківський метал в іншу іноземну валюту/банківський метал на умовах, що зазначені в Заяві про обмін іноземної валюти або банківських металів;
- перерахувати з вказаного в заяві поточного рахунку Клієнта суму іноземної валюти/масу банківських металів, що підлягає обміну, на відповідний внутрішньобанківський рахунок або про те, що Клієнт зобов'язується перерахувати суму іноземної валюти/масу банківських металів, що підлягає обміну, на відповідний внутрішньобанківський рахунок;
- утримати з поточного рахунку в національній валюті відкритого в Банку комісію згідно з тарифами Банку, підпис Клієнта на Заяві про приєднання свідчить про те, що Клієнт зобов'язується перераховувати кошти в гривнях у розмірі, потрібному для сплати комісії згідно з тарифами Банку, на відповідний внутрішньобанківський рахунок;
- перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок Клієнта в іноземній валюті/банківських металах, реквізити якого зазначаються в Заяві про обмін іноземної валюти або банківських металів;
- продати іноземну валюту/банківські метали на Міжбанківському валютному ринку України, якщо куплена/обмінена іноземна валюта/банківські метали не будуть перераховані Клієнтом за призначенням у визначені законодавством України порядку та строки.

3.6. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів на паперовому носії має бути надана у двох примірниках та скріплена підписом Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, якій надано право розпорядження відкритим Клієнту рахунком, та відбитком печатки (за наявності).

3.7. Клієнт не надає до Банку Заяву про продаж іноземної валюти або банківських металів у випадках, коли надходження продаються відповідно до вимог встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України та цього Договору.

3.8. Банк, у випадках, встановлених законодавством України, здійснює контроль за повнотою сплати всіх необхідних платежів, які передбачені чинним законодавством України при здійсненні Банком купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів, за дорученням Клієнта. Сплата зазначених платежів здійснюється за рахунок коштів Клієнта.

3.9. Банк повертає без виконання Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів якщо:

- Клієнт не перерахував необхідну суму в національній валюті України/іноземній валюті та/або масу банківських металів для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти/банківських металів та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по перерахуванню належної суми коштів/маси металу, у відповідній типовій формі заяви;
- на поточному рахунку Клієнта відсутня в достатньому розмірі необхідна сума в

національній валюті України/іноземній валюті та/або масі банківських металів для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти/банківських металів та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по наявності залишку на поточному рахунку в достатньому розмірі, у відповідній типовій формі заяви;

– до початку проведення Банком операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів за дорученням Клієнта на поточному рахунку Клієнта відсутня сума коштів, достатня для перерахування Банком до Державного бюджету України всіх необхідних платежів, які передбачені чинним законодавством України при здійсненні Банком купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів;

– Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з відкритого Клієнтом рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі, продажу або обміну іноземної валюти або банківських металів;

– у наданій Клієнтом Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення, а також якщо текст наданих Клієнтом документів неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;

– у наданій Клієнтом Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів хоча б один із обов'язкових реквізитів не заповнений або заповнений неправильно;

– відсутні документи, які потрібні для купівлі/обміну іноземної валюти/банківських металів та/або перерахування іноземної валюти/банківських металів з поточного рахунку Клієнта, а також для здійснення Банком валютного нагляду за цією операцією Клієнта;

– неможливо, з незалежних від Банку причин, виконати вказівки Клієнта. (відповідно до умов наданої ним заяви);

– відсутні документи до визначеного у цьому Договорі строку, які потрібні для купівлі/обміну іноземної валюти/банківських металів;

– наявні інші підстави, передбачені чинним законодавством України.

3.10. У випадку надання Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів на паперовому носії, Банк повертаючи таку заяву Клієнту без виконання зазначає на зворотному боці заяви причину її повернення (із зазначенням дати повернення) та засвідчує підписами відповідального виконавця та відбитком штампа Банку, а якщо така заява надана Клієнтом засобами системи «Клієнт-Банк», причина повернення вказується в електронному документі засобами системи «Клієнт-Банк».

3.11. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів може бути відкликана Клієнтом шляхом надання до Банку листа про відкликання документа із зазначенням реквізитів такого документа (його номеру, дати, суми та причини його відкликання) та має містити інформацію про рахунок Клієнта, на який мають бути переказані Банком кошти Клієнта.

Лист про відкликання Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів має бути підписаний Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта, якій надано право розпорядження відкритим Клієнту відповідним рахунком, та надається до Банку на паперовому носії або засобами системи «Клієнт-Банк» до моменту здійснення Банком операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів на Міжбанківському валютному ринку України. При цьому Сторони узгодили, що відкликання Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів можливе лише у повній сумі.

3.12. Банк після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів надає Клієнту інформацію про суму/масу валюти/банківських металів, що була куплена/продана/обмінювана, курс за яким іноземна валюта/банківські метали були куплені/продані/обмінювані, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та іншу інформацію у вигляді виписки про рух коштів за відповідним рахунком Клієнта (в розрізі рахунків та видів валют/банківських металів).

4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

4.1. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом відповідно до діючих на момент виконання операції/надання послуги тарифів Банку, що є невід'ємною частиною цього Договору та розміщені на вебсайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку. В процесі обслуговування Клієнта вартість Банківських послуг згідно Тарифів можуть бути змінені за заявою Клієнта.

4.2. Оплата за виконані Банком операції та/або наданої послуги за цим Договором згідно з тарифами здійснюється Клієнтом в день надання послуг та/або щомісячно не пізніше 5-го числа наступного за звітним періодом (при цьому під звітним періодом Сторони розуміють період з першого по останнє число включно кожного календарного місяця строку дії цього Договору).

4.3. Порядок застосування тарифів:

– плата за послуги, передбачена тарифами, сплачується Клієнтом (списується Банком) у національній валюті України, згідно з умовами, розмірами та строками, визначеними цим Договором;

– для застосування тарифів перерахунок іноземних валют/банківських металів у національну валюту України здійснюється за курсом Національного банку України, встановленим на момент проведення відповідної операції.

4.4. За умови відсутності самостійної оплати послуг Клієнтом, оплата послуг за цим Договором здійснюється шляхом договірної списання Банком коштів з відповідного рахунку Клієнта.

4.5. Клієнт доручає Банку та наділяє Банк правом при настанні строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта за цим Договором самостійно списувати грошові кошти з належного йому відповідного рахунку, а також з будь-яких інших рахунків, які відкриті (або будуть відкриті) Клієнтом в Банку, у розмірі, необхідному для виконання зобов'язань Клієнта за цим Договором.

4.6. У разі відсутності або недостатності коштів на будь-якому з рахунків Клієнта, що відкриті чи можуть бути відкриті Клієнтові на підставі цього Договору у валюті, що відповідає валюті зобов'язання, для дотримання умов про договірне списання відповідно до пункту 4.5 цього Договору, Клієнт доручає Банку списувати грошові кошти з будь-яких інших поточних рахунків, що відкриті/можуть бути відкриті Клієнтом у Банку в валютах відмінних від валюти зобов'язання, у сумі, що не перевищує заборгованості Клієнта/будь-якої особи за відповідним договором з Банком (стороною за яким є Банк), та здійснювати подальший продаж/обмін списаної валюти та/або купівлю іноземної валюти (без подання Клієнтом відповідної Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів) на Міжбанківському валютному ринку України за курсом уповноваженого банку на день продажу/купівлі/обміну (згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України), а гривневий еквівалент/куплену іноземну валюту направляти на погашення заборгованості Клієнта за цим Договором.

4.7. У випадку здійснення помилкової, неналежної Платіжної операції, Клієнт зобов'язаний ініціювати Платіжну операцію на користь Банку на еквіваленту суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної Платіжної операції, в порядку, передбаченому Законодавством. При цьому, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк про помилковий, неналежний переказ коштів на рахунок Клієнта та повернути такі кошти Банку. У разі якщо Клієнт самостійно не повернув Банку суму помилкової, неналежної Платіжної операції, зараховану на рахунок Клієнта, Клієнт цим надає Банку згоду/доручає здійснити Дебетування рахунку (Договірне списання) в сумі помилкової, неналежної платіжної операції, зарахованої на його рахунок, а також суму неустойки (пені) за несвоєчасне повернення суми помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції (у випадку її нарахування).

4.8. У разі здійснення платіжних операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів (в тому числі на виконання умов пункту 4.5 цього Додатку 1 до Договору) на Міжбанківському валютному ринку України та/або переказу коштів з поточного рахунку Клієнта, відкритого в іноземній валюті/банківських металах комісія належна Банку за

здійснення зазначених платіжних операцій, стягується з Клієнта в розмірі згідно з тарифами Банку шляхом договірною списання з його поточного рахунку.

4.9. Зазначене у пунктах 4.5—4.7 цього Додатку 1 до Договору списання вважається договірним списанням за дорученням Клієнта і не потребує додаткового погодження Сторін при проведенні конкретних платіжних операцій. Списання здійснюється у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Право Банку на договірне списання коштів Клієнта виникає з моменту приєднання до цього Договору та реалізовується Банком з моменту виникнення зобов'язання Клієнта перед Банком і діє до моменту повного погашення Клієнтом заборгованості за Договором.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ ТА КЛІЄНТА

5.1. Окрім прав, перелічених у пункті 2.1 розділу 2 цього Договору **Клієнт має право:**

5.1.1. Для здійснення розрахунків самостійно обирати платіжні інструменти відповідно до форм визначених чинним законодавством України.

5.1.2. Надавати доручення/платіжні інструкції щодо списання коштів в національній валюті України/іноземній валюті/банківських металів з поточного рахунку та/або коштів в національній валюті України/іноземній валюті з інвестиційного рахунку та/або коштів в національній валюті України з рахунку зі спеціальним режимом використання та проведення операцій у формі електронних розрахункових документів засобами системи «Клієнт-Банк».

5.1.3. Надавати Банку розрахункові документи/платіжні інструкції та/або Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, як на паперових носіях, так і у формі електронних розрахункових документів, використовуючи систему «Клієнт-Банк», а також отримувати за її допомогою інформацію про стан свого рахунку в порядку і на умовах, визначених Додатком 2 до цього Договору.

5.1.4. Відкликати розрахунковий документ/платіжну інструкцію та/або Заяву на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, надані Клієнтом до Банку, шляхом надання до Банку листа про відкликання документа із зазначенням реквізитів такого документа (його номеру, дати, суми, отримувача коштів та причини його відкликання, а у разі відкликання Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти - інформації про рахунок Клієнта, на який Банк має переказати кошти Клієнта).

Лист про відкликання розрахункового документа та/або Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти надається до Банку:

- в електронному та/або у паперовому вигляді та засвідчується у встановленому порядку, за умови відшкодування Клієнтом витрат згідно тарифів Банку;
- у будь-який час, але до настання дати валютування для платіжної інструкції/доручення;
- до кінця операційного часу дня, що передує дню торгів на МВРУ для Заяви про купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти.

Після списання коштів з рахунку Клієнта або настання дати валютування платіжної інструкції для Клієнта настає момент безвідкличності платіжної інструкції.

Сторони домовились про те, що відкликання розрахункового документа та/або Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, наданих до Банку, можливе лише у повній сумі.

5.1.5. Доручати Банку вчиняти від імені Банку, в інтересах та за рахунок Клієнта, правочини щодо операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів, відповідно до вимог чинного законодавства України, правил платіжних систем та Договору.

5.1.6. Щоденно здавати готівкову виручку для зарахування на відповідний рахунок, у відповідній валюті, у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством України. Одержувати готівкові кошти/банківські метали (з фізичною поставкою) із відповідних рахунків Клієнта за попереднім замовленням/без попереднього замовлення та подання Банку касового документу (платіжна інструкція на видачу готівки (шаблон (6)), грошовий чек (шаблон (9)), заява про прийняття/видачу банківських металів (шаблон (10)) у випадках, передбачених чинним законодавством України, сплатою тарифів.

5.1.7. Заявляти претензію про нестачу готівкових коштів та/або банківських металів, виявлену при перерахунку суми грошової готівки та/або маси банківських металів в приміщенні Банку і в присутності представника Банку.

5.1.8. Зараховувати (поповнювати) кошти на Поточний рахунок в тому числі за рахунок готівкових коштів, що вноситься в установленому порядку до каси Банку, яка була повернена Уповноваженою особою Клієнта в касу Клієнта як невикористана/відшкодована як надлишково використана сума.

5.1.9. Отримувати виписку про рух коштів по рахунку на паперовому носії в обслуговуючому відділенні Банку в перший банківський день місяця, що слідує за місяцем в якому був рух грошових коштів, або за окремим запитом (отриманим засобами системи «Клієнт-Банк», або на паперовому носії) згідно з тарифами Банку.

5.1.10. Розірвати Договір у випадках закриття всіх рахунків та/або відмови від усіх послуг Банку. Рахунок Клієнта закривається Банком на підставі наданої до Банку письмової Заяви про закриття рахунку, оформленої за встановленою Банком формою (шаблони (7) та (8)) на папері або в електронному вигляді.

5.2. Окрім прав, перелічених у пункті 2.2 розділу 2 цього Договору **Банк має право:**

5.2.1. Проводити видаткові операції за рахунком Клієнта (юридичної особи, фізичної особи-підприємця та фізичної особи, що здійснює незалежну професійну діяльність) починаючи з дати реєстрації отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 статті 69 Податкового кодексу України.

5.2.2. Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів та/або банківських металів (з фізичною поставкою) у разі невідповідності запитуваним в попередньому замовленні Клієнта умовам та/або відсутності попереднього замовлення наданих Клієнтом (наданими в Банк в строк та у порядку, визначеному пунктом 5.4.12 розділу 5 цього Додатку 1 до Договору.

5.2.3. Відмовити Клієнту у проведенні операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти та/або банківських металів у разі подання Клієнтом Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів пізніше терміну, встановленого пунктом 5.4.11 розділу 5 Додатку 1 до цього Договору, або заповнення цієї заяви з порушенням встановлених Банком вимог.

5.2.4. При відсутності на поточному рахунку Клієнта грошових коштів у сумі, достатній для сплати послуг за обслуговування поточного рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційного рахунку у відповідності з тарифами та/або в оплату інших наданих Банком послуг, не проводити видаткові операції по відповідному рахунку Клієнта та припинити надавати послуги в будь-який момент з дати виникнення заборгованості, до моменту її оплати Клієнтом, або здійснення договірною списання Банком з цього або інших рахунків відкритих в Банку.

5.2.5. Змінювати номер рахунку Клієнта. Зміна номеру рахунку за ініціативою Банку можлива у випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Про зміну номеру рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення без підписання будь-яких додаткових договорів.

5.2.6. При отриманні уточнюючого запиту від банку-кореспондента, що має статус нерезидента, надавати з письмового дозволу Клієнта інформацію, що містить банківську таємницю, в тому числі, але не виключно, щодо проведених Клієнтом операцій, здійснених ним угод. Підписанням Договору Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на розкриття банківської таємниці банкам-кореспондентам, що мають статус нерезидентів, в обсягах та термінах, що містяться в уточнюючих запитах таких банків, та доручає банку надавати необхідну інформацію, що запитується.

5.2.7. Вимагати від Клієнта письмове пояснення при зарахуванні коштів в іноземній валюті від:

– нерезидента – контрагента, у разі відсутності у вхідному документі посилання на договір, контракт, суть операції;

– нерезидента – інвестора (юридичної особи), у разі відсутності у платіжному документі банку-нерезидента посилання на те, що кошти спрямовані на здійснення інвестиційної діяльності.

5.2.8. Перевіряти відповідність операцій режиму функціонування рахунку згідно умов чинного законодавства України нерезидента-інвестора (юридичної особи). У разі відсутності або невідповідності наданих документів, що підтверджують чинність операції щодо режиму функціонування рахунку, Банк повертає кошти відправнику із зазначенням причин повернення.

5.2.9. Вимагати від Клієнта пред'явлення/надання документів/відомостей, необхідних для виконання вимог FATCA, що спрямовані на виконання податкових правил та визначають обов'язкові для всіх фінансових установ учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури, зокрема застосування наступних процедур:

1) проведення ідентифікації Клієнтів з метою виявлення податкових резидентів США, тобто Клієнтів та/або представників Клієнтів, які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США;

2) здійснення передачі заповнених відповідно до вимог податкової служби США форм W8, W9 тощо із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) Клієнта/довіреної особи (далі – FATCA-ідентифікація);

3) надання звітності до податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про Клієнтів-податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;

4) розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA.

5.2.10. Якщо Клієнт або його представник не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації або було виявлено недостовірність чи порушення засвідчень та гарантій, наведених в пункті 3.4 розділу 3 цього Договору, з метою дотримання вимог FATCA, а також виконання вимог законодавства України, спрямованих на виконання вимог FATCA, вчиняти наступні дії:

1) закрити всі або окремі рахунки Клієнта, відкриті відповідно до цього Договору, та розірвати Договір і в такому разі дана умова Договору у сукупності з ненаданням необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації або при виявленні недостовірності або порушенні засвідчень та гарантій, наведених в пункті 3.4 розділу 3 цього Договору, буде вважатися Сторонами прирівняною до відмови Клієнта від всіх послуг за Договором;

2) закрити рахунок Клієнта за наявності підстав, передбачених статтею 69 Податкового кодексу України. При цьому залишок коштів із рахунку Клієнта повертається Клієнту;

3) тимчасово/частково відмовитися від надання послуг за Договором чи від проведення операцій по рахунках Клієнта, відкритих відповідно до цього Договору, або тимчасово призупинити операції по ним.

5.2.11. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

1) 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;

2) встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;

3) подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк;

4) якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

5.2.12. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

5.2.13. Зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій) у разі виникнення підозри, що вона (вони) містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

5.2.14. Відмовитись від виконання платіжної операції, якщо Клієнт не надав документи і відомості, що потрібні для з'ясування суті діяльності, фінансового стану, або умисно подав неправдиві відомості про себе, а також якщо операція, яку проводить клієнт, підлягає фінансовому моніторингу.

5.2.15. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з рахунків Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.2.16. Вносити зміни та доповнення до цього Договору та Тарифів Банку у порядку та спосіб визначених цим Договором.

5.2.17. Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни та/або доповнення до цього Договору, повідомляючи про це Клієнта не менше ніж за 7 (сім) календарних днів (включаючи дату повідомлення) до дати набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до Договору шляхом розміщення тексту таких змін (нової редакції Договору та/або його відповідної частини) на Офіційному Сайті Банку із зазначенням дати набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до Договору. Сторони домовились, що дата розміщення Банком змін та/або доповнень до Договору чи нової редакції Договору на Офіційному Сайті Банку є датою відправлення Банком повідомлення Клієнту про внесення змін та/або доповнень до Договору. З моменту набрання чинності такими змінами та/або доповненнями до цього Договору такі зміни та/або доповнення стають невід'ємною частиною Договору та обов'язковими для виконання Сторонами. Час опублікування на Офіційному Сайті Банку тексту змін та/або доповнень до цього Договору вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін та/або доповнень.

5.2.18. Додатково до передбачених п.5.2.17 цього Договору способів повідомлення Клієнта про внесення змін та/або доповнень до цього Договору, Банк має право (проте не зобов'язаний) повідомляти Клієнта про внесення змін та/або доповнень до цього Договору шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах в установах Банку та/або за допомогою Системи Клієнт-Банк та/або в інший спосіб, на вибір Банку.

5.2.19. Шляхом підписання Заяви про надання Банківських Послуг Клієнт погоджується, що Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку змінювати Тарифи Банку, повідомляючи Клієнта про такі зміни не менше ніж за 7 (сім) календарних днів (включаючи дату повідомлення) до дати набрання чинності новими Тарифами Банку із зазначенням дати набрання чинності новими Тарифами Банку. Банк вважається таким, що належним чином повідомив Клієнта про внесення змін до Тарифів Банку, у разі його повідомлення за допомогою Системи Клієнт-Банк та/або шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному Сайті Банку. Сторони домовились, що датою відправлення Банком Клієнту повідомлення про зміну Тарифів Банку є дата розміщення Банком змін до Тарифів Банку чи нової редакції Тарифів Банку на Офіційному Сайті Банку або дата направлення Банком Клієнту повідомлення про зміну Тарифів Банку за допомогою Системи Клієнт-Банк.

У випадку незгоди Клієнта із новими розмірами Тарифів, зазначеними у Повідомленні про зміну Тарифів, Клієнт має право відмовитись від цього договору про що зобов'язаний повідомити Банк письмово або засобами Системи Клієнт-Банк. В цьому випадку, починаючи з наступного Банківського дня після дати отримання Банком Повідомлення від Клієнта, цей Договір вважається розірваним, при цьому Клієнт здійснює оплату за надані Банком Послуги за цим Договором.

5.2.20. Зміни та/або доповнення до Договору та/або Тарифів Банку є прийнятими та погодженими Клієнтом, якщо протягом 7 (семи) календарних днів з дати повідомлення Банку про внесення змін та/або доповнень до Договору та/або Тарифів Банку Клієнт не повідомить Банк про розірвання цього Договору в порядку, передбаченому п.п. 5.2.17-5.2.18 цього Договору.

5.3. Окрім зобов'язань, перелічених у пункті 2.3 розділу 2 цього Договору **Банк зобов'язаний:**

5.3.1. Повідомити контролюючий орган, в якому обліковується Клієнт як платник податків, про відкриття/закриття поточного рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційного рахунку Клієнта у порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України.

5.3.2. Забезпечувати збереження коштів Клієнта на його рахунку.

5.3.3. Забезпечувати своєчасне зарахування та списання коштів Клієнта на його рахунок у строк встановлений чинним законодавством України.

5.3.4. Здійснювати видачу готівкових коштів та/або банківських металів (з фізичною поставкою) у відповідності з попереднім замовленням Клієнта, у строки та порядку, визначеному у пункті 5.4.12 цього Договору, наданими в Банк.

5.3.5. Приймати від Клієнта Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів у 2-х (двох) примірниках на паперових носіях, або у формі електронно розрахункового документу засобами системи «Клієнт-Банк» (за умови наявності у Клієнта такої послуги).

5.3.6. Виконувати доручення Клієнта, оформлені належними розрахунковими документами, форми яких відповідають вимогам чинного законодавства України, протягом 3 днів з дня надходження до Банку.

5.3.7. Укладати від свого імені та за рахунок Клієнта угоди щодо проведення відповідних операцій на Міжбанківському валютному ринку України та/або на Міжнародному валютному ринку відповідно до вимог чинного законодавства України та встановлених Національним банком України правил на підставі Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів, на умовах, зазначених у відповідній заяві Клієнта.

5.3.8. Після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів надавати Клієнту інформацію про суму валюти/масу банківських металів, що була куплена/продана/обмінена, курс за яким іноземна валюта/банківські метали були куплені/продані/обмінані, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та іншу інформацію у вигляді виписки про рух коштів за рахунком (в розрізі рахунків та видів валют/банківських металів).

5.3.9. Формувати виписку про рух коштів на поточному/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційному рахунку Клієнта за наявності такого руху:

– на паперовому носії в обслуговуючому відділенні Банку за вимогою Клієнта в перший банківський день місяця, що слідує за місяцем в якому був рух грошових коштів, або за окремим запитом Клієнта (отриманим засобами системи «Клієнт-Банк», або на паперовому носії) згідно з тарифами Банку;

– засобами системи «Клієнт-Банк» шляхом самостійного її формування Клієнтом.

5.3.10. Забезпечити можливість використання Клієнтом системи «Клієнт-Банк» при здійсненні платіжних операцій за відкритими ним рахунками та/або отриманні інших послуг, що надаються Банком.

5.3.11. Перевіряти правильність заповнення реквізитів розрахункового документа під час надання Клієнтом розрахункового документа на здійснення платежу.

5.3.12. За відповідності реквізитів Клієнта у розрахункових документах, що надійшли від платників, здійснювати зарахування коштів на відповідний рахунок Клієнта в день отримання таких документів Банком.

5.3.13. За наявності розбіжностей з реквізитами Клієнта у отриманих розрахункових документах, що надійшли від платників в електронному вигляді, зараховувати кошти, що надійшли на адресу Клієнта, на рахунок «Кредитові суми до з'ясування» та надсилати запит

до банку платника відповідно до порядку встановленого нормативно-правовими актами України. При цьому за відсутності відповіді банку платника протягом періоду, встановленого чинним законодавством України, нез'ясована сума платежу повертається в банк платника на той самий рахунок, з якого вона надійшла, із зазначенням номера та дати електронного розрахункового документа та причини її повернення.

5.3.14. У разі повернення розрахункового документа Клієнту надавати Клієнту пояснення щодо причини повернення документа без виконання (з обов'язковим посиланням на статтю закону України, відповідно до якої розрахунковий документ не може бути виконано, або/та главу/пункт нормативно-правового акта Національного банку України, який порушено) шляхом нанесення відповідного напису на зворотному боці документа, зазначивши дату його повернення (засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку).

5.3.15. Повідомляти Клієнта про внесення змін та/або доповнень до цього Договору та/або Тарифів Банку у строки та у порядку, що визначені цим Договором.

5.4. Окрім зобов'язань, перелічених у пункті 2.4 розділу 2 цього Договору **Клієнт зобов'язаний:**

5.4.1. Для відкриття відповідного рахунку надати всі необхідні документи передбачені вимогами чинного законодавства України та цим Договором.

5.4.2. Своєчасно повідомляти Банк про всі зміни у документах щодо ідентифікації та вивчення Клієнта, які були надані з метою укладення цього Договору (реєстраційні дані, зміни в установчих документах, в тому числі про зміну ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), адреси місцезнаходження юридичної особи чи адреси місця проживання (перебування) ФОП, змісту діяльності, ідентифікаційні дані представників Клієнта та їх повноваження, контактних реквізитів тощо). Інформація та/або документи мають бути надані протягом 10 (десяти) календарних днів з дати настання/реєстрації відповідних змін або з дати отримання письмової вимоги Банку та протягом 2 (двох) робочих днів для Клієнтів, які використовують рахунок зі спеціальним режимом використання.

5.4.3. У випадку зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників, а також зміни інформації щодо Клієнта, яка міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань, надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами не пізніше 30 календарних днів з дня зміни інформації.

5.4.4. Протягом строку дії цього Договору, та не пізніше 30 календарних днів з дати змін статусу обраної системи оподаткування, надавати Банку:

– свідоцтво/витяг з реєстру платників єдиного податку (документ, виданий органом Державної податкової служби України, в якому Клієнт знаходиться на обліку як платник податків), щодо обраної системи оподаткування, для Клієнтів що є платниками єдиного податку;

або

– витяг з реєстру платників податку на додану вартість, для Клієнтів що є платниками податку на додану вартість;

або

– документи, передбачені чинним законодавством України, що підтверджують внесення Клієнта до Реєстру неприбуткових установ та організацій, а також в подальшому повідомлення про зміни в ньому.

5.4.5. У випадку, якщо Банком встановлено факт наявності публічного обтяження, самостійно повідомити державного/приватного виконавця про відкриття рахунку в порядку встановленому чинним законодавством України та надати до Банку документи, що підтверджують отримання державним/приватним виконавцем такого повідомлення.

5.4.6. Використовувати відкритий поточний/рахунок зі спеціальним режимом використання/інвестиційний рахунок та проводити операції по ньому відповідно до режиму функціонування такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України,

дотримуючись вимог нормативно-правових актів України з питань здійснення розрахунково-касових операцій, внутрішніх документів Банку та умов цього Договору.

5.4.7. Надавати за запитом Банку протягом терміну, вказаного у запиті, документи та відомості, які необхідні відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України для проведення Клієнтом відповідних операцій за відкритим ним рахунком, а також для виконання Банком функцій агента валютного нагляду.

5.4.8. Здійснювати контроль за цільовим використанням коштів з рахунку згідно цього Договору та повідомляти Банк про операції, які не здійснювались Клієнтом.

5.4.9. Надавати Банку розрахункові документи на паперових носіях особами, які визначені в отриманому Банком переліку осіб, яким надано право розпорядження рахунками Клієнта, та/або іншими довіреними особами на підставі належним чином оформленої довіреності.

5.4.10. Надавати до Банку електронні розрахункові документи із накладеними ЕП уповноважених осіб Клієнта, яким відповідно до вимог чинного законодавства України, установчих документів Клієнта, надано право підпису цих документів.

5.4.11. Для здійснення платіжних операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів на підставі Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів:

- подавати Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів за формою, встановленою внутрішніми документами Банку або за формою, відмінною від типової за умови збереження всіх текстових реквізитів на виконання в операційний день - з 9.00 до 14.00 години за київським часом;

- перерахувати на рахунок, вказаний в Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів суму в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти/банківського металу, суму збору на обов'язкове пенсійне страхування (за наявності, згідно вимог чинного законодавства) та суми комісії;

- перерахувати на рахунок, вказаний в Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів суму іноземної валюти/масу банківських металів у розмірі, що підлягає продажу/обміну.

5.4.12. Не пізніше ніж за один банківський день (13.00 години банківського дня) до отримання готівкових коштів з поточного рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційного рахунку надавати до Банку попереднє замовлення в довільній формі (усно чи письмово) на отримання готівкових коштів/банківських металів (з фізичною поставкою) з каси Банку.

5.4.13. Надавати належним чином оформлені довіреності своїм уповноваженим представникам на виконання ними наступних платіжних операцій:

- подання розрахункових документів на паперових носіях до Банку;

- отримання виписок (їх дублікатів) щодо руху грошових коштів по відкритому рахунку, а також довідки про стан відповідного рахунку.

5.4.14. негайно, але не пізніше наступного дня після отримання виписки щодо руху грошових коштів по відкритому рахунку, повідомляти Банк про всі помічені помилки у виписках за відповідним рахунком та/або в інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунком. За відсутністю такого повідомлення сальдо за рахунком вважається підтвердженим.

5.4.15. Використовувати страхові кошти, що зараховані на рахунок зі спеціальним режимом використання, відповідно до порядку, визначеному підпунктом 2 пункту 2.1 розділу 2 цього Додатку 1 до Договору.

5.4.16. За наявності рахунку зі спеціальним режимом використання невідкладно письмово повідомляти Банк щодо порушення справи про своє банкрутство шляхом направлення листа на адресу Банку.

5.4.17. негайно повідомляти Банк про зарахування на власний рахунок коштів, що йому не належать, та обов'язково повернути такі кошти у 3-денний строк з моменту їх зарахування на рахунок.

5.4.18. Щорічно до першого лютого надавати в письмовій формі підтвердження залишків коштів на поточних рахунках станом на 01 січня поточного року. За відсутності підтвердження Клієнта протягом місяця від встановленої цим пунктом Договору звітної дати залишок коштів вважається підтвердженим, а наступні претензії щодо залишку коштів за рахунком Клієнта Банком відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України не приймаються.

5.4.19. Забезпечувати на власному поточному рахунку наявність грошових коштів в розмірі, необхідному для оплати наданих Банком послуг.

5.4.20. Підписуючи Заяву про приєднання до Договору банківського обслуговування клієнтів, Клієнт приймає на себе ризики та обов'язок самостійно протягом дії цього Договору відстежувати наявність/відсутність інформації щодо внесення змін та/або доповнень до Договору та/або Тарифів Банку шляхом відвідування Офіційного Сайту Банку, перевірки надходжень повідомлень за допомогою Системи Клієнт-Банк, засобів електронного або іншого технічного зв'язку, а також ознайомлення з інформацією, розміщеною в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку.

Додаток 2
до Договору банківського обслуговування в
АТ «КБ «ГЛОБУС»

ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК»

1. ВСТУП

1.1. Цей Додаток 2 «ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК» (далі – Додаток 2) є невід’ємною частиною Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Договір), що укладений між АТ «КБ «ГЛОБУС» код ЄДРПОУ 35591059, місцезнаходження: 04073, Україна, м. Київ, пр. Куренівський, 19/5 (Банк) та юридичною або фізичною особою, що акцептувала умови Публічної пропозиції АТ «КБ «ГЛОБУС» на укладення Договору (далі - Клієнт), в подальшому разом - Сторони, а окремо – Сторона.

1.2. Цей Додаток 2 до Договору регулює відносини між Банком та Клієнтом, що виникають у зв'язку з дистанційним банківським обслуговуванням Клієнта за допомогою системи «Клієнт - Банк».

1.3. Згідно з умовами цього Додатку 2 до Договору Банк у разі акцепту Клієнтом Публічної пропозиції на укладення Договору шляхом підписання відповідної Заяви на приєднання до Договору надає Клієнту доступ до системи «Клієнт-Банк», що дозволяє забезпечити оперативне ведення Клієнтом своїх рахунків, обмін з Банком технологічною та іншою інформацією та здійснення дистанційного обслуговування рахунку/(ів) Клієнта.

1.4. Підключення Клієнта до системи «Клієнт-Банк» здійснюється Банком на підставі Заяви на підключення до обслуговування в системі «Клієнт-Банк» та **sms**-інформування, Заяви на використання носія електронного підпису USB-токен в системі «Клієнт-Банк» та документів визначених цим Додатком до Договору.

1.5. Заява на підключення до обслуговування в системі «Клієнт-Банк» та **sms**-інформування, визначає перелік користувачів Клієнта, що матимуть доступ до системи «Клієнт-Банк» та спосіб підключення з використанням USB-токена, або без нього. USB-токен надається Користувачам визначеним Клієнтом в Заявці.

З підписанням Заяви на підключення до обслуговування в системі «Клієнт-Банк» та **sms**-інформування Клієнт погоджується, що у випадку надання Клієнтом будь-якій особі статусу Користувача, зазначена особа/особи будуть мати можливість отримувати за допомогою системи «Клієнт-Банк» у порядку, визначеному цим Договором, інформацію про будь-які рахунки Клієнта, відкриті в Банку, та про будь-які операції Клієнта.

1.6. Невід’ємною частиною цього Додатку 2 до Договору, що є невід’ємною частиною цього Договору та разом з ним складає єдиний документ є шаблон (11) Заяви на підключення до обслуговування в системі «Клієнт-Банк» та **sms**-інформування, при згоді Клієнта використовувати носій електронно-цифрового підпису USB-токен в системі «Клієнт-Банк».

2. ОСНОВНІ УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК»

2.1. Цей розділ Додатку 2 до Договору визначає порядок і характер робіт, необхідних для здійснення електронних платежів за допомогою системи «Клієнт-Банк». Умови, не визначені у цьому розділі Додатку 2 до Договору, визначаються діючою документацією з експлуатації системи «Клієнт-Банк».

2.2. Використання Клієнтом системи «Клієнт-Банк» не виключає можливість здійснення платежів з використанням паперових носіїв.

2.3. Банк приймає до виконання електронні платежі, підписані секретними ключами ЕП Клієнта, які пройшли без зауважень всі технологічні стадії обробки і розшифровки з використанням відкритих ключів ЕП Клієнта.

2.4. При обробці електронних документів Банк здійснює перевірку електронного підпису кожного електронного розрахункового документа, та пакета в цілому.

2.5. Клієнт є ініціативною стороною при проведенні електронних платежів, отриманні інформації про статус електронних платіжних документів, у тому числі з архіву платіжних документів Клієнта за певний період часу, отриманні виписок про стан поточних рахунків та додаткової інформації.

2.6. Клієнт самостійно здійснює регенерацію ключів і зміну паролів, що використовується системою «Клієнт-Банк», у наступних випадках:

- відразу після інсталяції системи «Клієнт-Банк»;
- пошкодження ключового зовнішнього носія інформації;
- втрати паролів;
- звільнення осіб, що мали доступ до ключів ЕП та (або) паролів;
- в інших випадках, коли виникає необхідність здійснення зазначених дій.

2.7. Зупинка або відновлення проведення електронних платежів здійснюється Банком на підставі письмової заяви Клієнта у випадку, якщо немає обставин, що перешкоджають цьому (порушення Клієнтом умов цього Договору, тимчасова технічна неможливість і т.п.).

2.8. Банк не несе відповідальності за збої в роботі системи «Клієнт-Банк», викликані несправністю ліній зв'язку, відключенням або перебоями в лініях електропередач, несправностями апаратних засобів Клієнта та іншими незалежними від Банку причинами.

2.9. Забезпечення робочого місця Клієнта для роботи із системою «Клієнт-Банк» має обов'язково містити:

- канал зв'язку для підключення до мережі Інтернет;
- персональний комп'ютер з операційною системою Windows 10 і вище та MS Internet Explorer версії 11 і вище, які підтримуються виробником. Вільного місця на початок роботи на жорсткому диску персонального комп'ютера Клієнта повинно бути не менше 80 МБ;
- ліцензійний засіб антивірусного захисту, який оновлюється виробником;
- лазерний або матричний принтер.

2.10. **Організація обміну інформацією.**

2.10.1. Інсталяція клієнтської частини системи «Клієнт-Банк» проводиться Клієнтом одним із двох наступних способів:

- 1) в Банку на персональному комп'ютері Клієнта;
- 2) за місцезнаходженням робочого місця Клієнта за допомогою інсталяційного пакета, створеного Банком та переданого Клієнту на зовнішньому носії інформації.

2.10.2. Встановлення програмно - технічного комплексу системи «Клієнт-Банк» на робочому місці, налагодження робочого середовища, введення паролів і генерацію ключів ЕП в процесі роботи Клієнт виконує самостійно. На прохання Клієнта на етапі встановлення Банк надає консультативну допомогу.

2.10.3. Обмін інформацією в системі «Клієнт-Банк» між Банком і Клієнтом можливий тільки після здійснення в Банку процедури сертифікації ключів ЕП, згенерованих Клієнтом. Під час сертифікації відкриті ключі ЕП Клієнта заносяться в базу ключів Банку.

2.10.4. Після отримання інформації про прийом Банком документів переговори про проходження платежу ведуться з операціоністом, що веде рахунок Клієнта.

2.10.5. Проходження платежів за допомогою системи «Клієнт-Банк» Клієнт контролює шляхом отримання відповідної інформації та документів від Банку на сформовані та передані до Банку запити щодо стану його рахунків та статусу проведеної платіжної операції.

2.10.6. Клієнт може надавати Банку Заяви про купівлю/продаж/ обмін іноземної валюти або банківських металів (за умови своєчасного надання Банку необхідних документів, які є підставою для здійснення цих операцій згідно чинного валютного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України) за допомогою системи «Клієнт-Банк» в порядку та терміни, визначені [пунктом 5.4.11](#) розділу 5 Додатку 1 до цього Договору.

2.10.7. Платіжні інструкції Клієнта в іноземній валюті на переказ коштів за межі та в межах України приймаються Банком в операційний час.

3. ПРАВИЛА РОБОТИ В СИСТЕМІ «КЛІЄНТ-БАНК»

3.1. Організація безпечного використання системи «Клієнт-Банк».

3.1.1. З підписанням Заяви на підключення до обслуговування в системі «Клієнт-Банк» та sms-інформування, Клієнт отримує від уповноваженої особи Банку ключі:

- у складі інсталяційного пакету;
- або
- на токени – при використанні USB-токену.

3.1.2. Щоб уникнути псування та компрометації ключів необхідно виконувати наступні заходи:

- 1) уникати дій, які можуть привести до псування зовнішнього носія інформації (фізичні та температурні впливи);
- 2) встановити на робочу станцію, на якій використовується система «Клієнт-Банк», ліцензійну операційну систему, яка підтримується виробником, та ліцензійне антивірусне програмне забезпечення для запобігання дії вірусів на засоби криптозахисту та програмне забезпечення;
- 3) забезпечити регулярне оновлення антивірусних баз;
- 4) негайно повідомляти Банк в усній та письмовій формі у випадку доступу сторонніх осіб до секретних ключів електронного підпису (далі – ЕП) або підозри, що такий доступ мав місце. З моменту отримання Банком такого повідомлення Клієнта, прийняття Банком платіжних інструкцій Клієнта засобами системи «Клієнт-Банк» зупиняється, а Клієнт виконує регенерацію усіх ключів ЕП для відновлення роботи в системі «Клієнт-Банк» в подальшому;
- 5) надавати право користування ключами ЕП лише особі, відповідальній за їх збереження;
- 6) не залишати зовнішні носії інформації з ключами ЕП у місцях з необмеженим доступом;
- 7) зовнішні носії інформації з ключами ЕП під'єднувати до робочої станції тільки на час роботи в системі «Клієнт-Банк»;
- 8) закривати робочу сесію в системі «Клієнт-Банк», залишаючи робоче місце.

3.2. Безпека та захист ключів ЕП на робочому місці Клієнта.

3.2.1. Банк видає первинні сертифікати й ключі на:

- зовнішньому носію інформації (USB-токен);
- або
- клієнтській носій інформації (у разі відмови використання клієнтом USB-токену).

3.2.2. Кожен користувач системи iFOBS - є гарантом і складовою частиною системи безпеки і повинен дотримуватись наступних правил:

- не розголошувати свій логін і паролі третім особам;
- зберігати власний особистий сертифікат і секретний ключ на зовнішньому носію інформації (USB-токен, накопичувачі на флеш-пам'яті та ін.) в недоступному для сторонніх осіб місці, наприклад у сейфі;
- по можливості не зберігати особисті сертифікати та секретні ключі на жорсткому диску комп'ютера;
- не зберігати зовнішній носій інформації з власним особистим сертифікатом і ключем разом з логіном і паролями;
- не довіряти стороннім особам користування власним особистим сертифікатом і секретним ключем для підписання документів «від імені»;
- користуватись кнопкою «Вихід» для завершення сеансу роботи із системою;
- від'єднувати зовнішній носій інформації від робочого місця, як тільки завершує роботу з системою iFOBS;
- застосовувати інші рекомендації Банку щодо забезпечення безпеки інформації при роботі з системою iFOBS.

3.2.3. Банк наполегливо рекомендує НЕ ВИКОРИСТОВУВАТИ функції, які доступні у системі:

- відключення SMS-інформування про рух коштів;
- кешування ключа ЕП для підписання документів.

3.2.4. Система iFOBS ідентифікує користувача по логіну, пароллю на вхід у систему, секретному ключу й пароллю на нього. Щоб уникнути несанкціонованого доступу до конфіденційної інформації користувача/Клієнта не розголошуйте свої реквізити на вхід в систему iFOBS третім особам.

3.2.5. Кожному користувачеві Банк видає:

- логін - ім'я користувача;
- пароль - пароль на вхід в систему;
- первинний сертифікат і секретний ключ та пароль до секретного ключа

При першому вході з цими реквізитами система iFOBS автоматично ініціює процес створення нового сертифіката й секретного ключа. Так само, в цілях безпеки, необхідно змінити пароль на вхід в систему.

Надалі система iFOBS періодично наполегливо рекомендує користувачеві запустити процес створення нового сертифіката й секретного ключа по закінченню терміну дії попередніх.

Система iFOBS фіксує всі спроби зміни й підбору пароля на вхід в систему.

3.2.6. В якості додаткових засобів для підвищення рівня інформаційної безпеки при роботі в системі «Клієнт-Банк» використовуються носії електронного підпису «Securetoken 337» – «USB-токен»).

Даний апаратно-програмний засіб призначений для організації захищеного зберігання і використання ключів ЕП.

Банк наполегливо рекомендує погодитись на використання USB-токен, який пропонує Банк.

3.2.7. Для забезпечення несанкціонованого доступу до рахунків та викрадення коштів кіберзлочинцями, Клієнт повинен належно використовувати USB-токен з дотриманням наступних правил:

- 1) генерація та зберігання ключів ЕП повинні відбуватись виключно на USB-токені;
- 2) забороняється надавати USB-токен у користування третім особам та повідомляти їм пароль;
- 3) USB-токен необхідно зберігати в добре захищеному місці (наприклад, в сейфі), що виключає можливість несанкціонованого використання пристрою третіми особами, а також забезпечує USB-токен від впливу електромагнітних полів та потрапляння на нього вологи і пилу. Відповідальність за схоронність USB-токена та забезпечення його захисту від будь-яких пошкоджень покладається на Клієнта;
- 4) Клієнт не повинен залишати USB-токен безконтрольно постійно підключеним до комп'ютера. По закінченню роботи в системі «Клієнт-Банк» USB-токен повинен бути відключений від комп'ютера.

В разі втрати або викрадення USB-токена, Клієнту необхідно негайно повідомити про це Банк будь-якими доступними засобами зв'язку і в подальшому надати в Банк оригінал такого повідомлення з роз'ясненнями, за підписом уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності).

3.2.8. Користувачу не рекомендовано працювати із системою iFOBS:

- 1) в інтернет-кафе та інших подібних місцях, де немає гарантії того, що за діями користувача не стежить стороння людина;
- 2) в місцях, де встановлені пристрої відеоспостереження, за допомогою яких можна одержати інформацію про паролі користувача;
- 3) якщо немає впевненості в безпеці використання програмного забезпечення (наявність вірусів, спеціальних програм, що надсилають паролі користувача третім особам і т.п.).

3.3. Безпека роботи в мережі Інтернет.

3.3.1. Безпека обміну даними при роботі в мережі Інтернет забезпечується на рівні чіткої взаємної аутентифікації учасників обміну даними.

3.3.2. Клієнтська частина передає на сервер запит на встановлення з'єднання, підписаний цифровим підписом користувача, після чого бібліотеки криптографічного захисту формують необхідні секретні параметри та ключі й підтверджують установку з'єднання. Таким чином, кожне з'єднання має унікальні параметри і дозволяє однозначно ідентифікувати учасників обміну даними.

3.3.3. Обмін даними може бути розпочатий тільки після встановлення криптографічного зв'язку між вузлами «Клієнт» і «Сервер». Весь обмін даними між клієнтом і сервером системи, включаючи передачу на сервер аутентичних повноважень Клієнта (паролі) для реєстрації та допуску до даних і операцій, виконується в зашифрованому вигляді. Шифрування/розшифрування даних забезпечується бібліотеками криптографічного зв'язку та виконуються на прикладному рівні в процесі підготовки даних для передачі в Банк.

3.4. Права користувача.

3.4.1. В залежності від того, який режим роботи зазначений у договорі на підключення й обслуговування Клієнта в системі iFOBS, користувачеві може бути наданий повний або обмежений доступ до меню системи iFOBS, рахунків, права на виконання або тільки на перегляд інформації.

Так само можуть бути застосовані обмеження прав користувача на підписання документів. Наприклад, користувач має право готувати документи, але не має права їх підписувати.

3.4.2. Для внесення змін у права користувача необхідно звернутися в Банк до свого менеджера, операціоніста.

4. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ БАНКУ ТА КЛІЄНТА

4.1. Клієнт має право:

4.1.1. У разі неможливості з технічних причин передавати електронні розрахункові документи, подавати в Банк розрахункові документи на паперових носіях, оформлені належним чином.

4.1.2. У разі необхідності отримувати підтвердження на паперових носіях в день проходження електронного платежу або наступного дня.

4.1.3. Вимагати від Банку своєчасного проведення електронних розрахункових документів, переданих до Банку телекомунікаційними лініями зв'язку, якщо ці документи оформлені належним чином та передані у строки, передбачені цим Договором.

4.1.4. Отримувати від Банку інформацію про рух коштів (надходження та списання) по відкритому ним в Банку рахунку за допомогою послуги «sms-інформування» після підключення до обслуговування в системі «sms-інформування» та активування її функцій на підставі підписаної ним Заяви на підключення до обслуговування в системі «Клієнт-Банк» та sms-інформування, використання носія електронного підпису USB-токену в системі «Клієнт-Банк». При цьому Клієнт має пересвідчитись у можливості отримання даної послуги у свого мобільного оператора.

4.2. Банк має право:

4.2.1. Виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів криптозахисту, носіїв ЕП і припиняти обслуговування Клієнта за допомогою системи «Клієнт-Банк» в разі невиконання ним вимог безпеки.

4.2.2. Вимагати в окремих випадках від Клієнта підтвердження розрахункового документа на паперовому носії, завіреного підписами та печаткою Клієнта.

4.2.3. Здійснювати договірне списання з рахунку Клієнта, який відкрито у Банку, вартості послуг за цим Договором в межах сум, які належать до сплати Банку, згідно з тарифами, строками та порядком оплати, передбаченими цим Договором.

4.2.4. Припинити обслуговування Клієнта через систему «Клієнт-Банк» у разі:

- порушення Клієнтом умов цього Договору;
- неодноразового порушення графіку приймання-передавання електронних документів;
- несвоєчасної звірки з Банком оплачених документів;
- порушення правил зберігання та використання засобів криптозахисту та носіїв ЕП.

4.2.5. У разі необхідності Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту звернення Банку додаткові відомості щодо його ідентифікації або проведення ним фінансової операції відповідно до вимог статті 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи розповсюдження зброї масового знищення». У разі відмови Клієнта щодо надання зазначеної інформації, Банк має право відмовити Клієнту у обслуговуванні рахунку або проведенні фінансової операції.

4.2.6. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою поліпшення функціонування системи «Клієнт-Банк».

4.3. Банк зобов'язаний:

4.3.1. Передати Клієнту програмне забезпечення, «USB-токен (якщо клієнт замовив «Клієнт-банк» з використанням USB-токена)» та документацію, яка регламентує правила використання системи «Клієнт-Банк». Надавати Клієнту необхідні консультаційні послуги щодо роботи з системою «Клієнт-Банк».

4.3.2. Проводити списання коштів з рахунку Клієнта в строк передбачений чинним законодавством України.

4.3.3. Формувати для Клієнта необхідну технологічну інформацію, що містить результат обробки кожного розрахункового документа.

4.3.4. Не проводити списання коштів з рахунку Клієнта, якщо електронний розрахунковий документ, переданий Клієнтом телекомунікаційними лініями зв'язку, не відповідає встановленому порядку оформлення таких розрахункових документів, зокрема не підписаний ЕП Клієнта або у разі руйнування електронного підпису.

4.3.5. Приймати до виконання документи Клієнта на паперових носіях.

4.3.6. Забезпечити конфіденційність системи генерації ключів та збереження інформації щодо реалізації Договору на весь термін його дії.

4.3.7. Розглядати документи, виготовлені з використанням ЕП, як такі, що мають рівну юридичну силу з документами, які підписані службовими особами та завірені печаткою Клієнта традиційним способом (на паперових носіях).

4.3.8. Виконувати планову заміну ключів ЕП в терміни, що узгоджені Сторонами.

4.3.9. Надавати інформацію Клієнту про рух коштів (надходження та списання) по рахунку за допомогою послуги «sms-інформування» після підключення до обслуговування в системі «sms-інформування» та активування її функцій на підставі заяви Клієнта.

4.3.10. З моменту надходження повідомлення Клієнта про доступ сторонніх осіб до секретних ключів ЕП або підозри, що такий доступ мав місце, зупиняти прийняття платіжних інструкцій Клієнта в системі «Клієнт-Банк».

4.3.11. У випадку внесення змін в регламент роботи системи «Клієнт-Банк», що здійснюються за ініціативою Банку, письмово повідомляти Клієнта за 7 (сім) робочих днів до планової дати застосування таких змін.

4.4. Клієнт зобов'язаний:

4.4.1. Забезпечити дотримання вимог пункту 2.9 розділу 2 цього Додатку 2 до Договору під час організації робочого місця Клієнта для роботи із системою «Клієнт-Банк».

4.4.2. Під час створення електронного розрахункового документу забезпечити накладення підпису виключно відповідальними особами Клієнта, які уповноважені розпоряджатися його рахунком і на законних підставах володіють особистим ключем ЕП.

4.4.3. Дотримуватись вимог розділу 3 цього Додатку 2 до Договору щодо заходів безпеки при роботі в системі «Клієнт-Банк» для захисту інформації, а також зберігання, використання засобів захисту інформації та відповідної документації.

4.4.4. Регулярно протягом дня перевіряти стан власного рахунку з урахуванням проведених платіжних операцій. У разі невідповідності даних наданих Клієнтом платіжних інструкцій та проведених платіжних операцій негайно припинити роботу в системі «Клієнт-Банк» до з'ясування обставин та повідомити Банк про виявлені розбіжності.

4.4.5. Дотримуватись:

- технології роботи в системі електронних розрахунків системи «Клієнт-Банк», які викладені в керівництві користувача системи «Клієнт-Банк»;
- встановленого порядку звірки надісланих електронних розрахункових документів та документів, прийнятих Банком до оплати.

4.4.6. Зберігати:

- електронні архіви системи «Клієнт-Банк» протягом трьох років.
- носії ЕП в добре захищеному місці, що виключає можливість несанкціонованого їх використання третіми особами.

4.4.7. Забезпечити обмеження доступу та конфіденційність системи генерації ключів та самих ключів ЕП, а також паролів, які використовуються.

4.4.8. Розглядати документи, виготовлені з використанням ЕП, як такі, що мають рівну юридичну силу з документами, які підписані службовими особами та завірені печаткою Клієнта традиційним способом (на паперових носіях).

4.4.9. Негайно інформувати Банк про кожну виявлену спробу несанкціонованого втручання у систему «Клієнт-Банк» або пошкодження носіїв ЕП.

5. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ

5.1. Банк протягом п'яти робочих днів після отримання від Клієнта Заяви на підключення до обслуговування в системі «Клієнт-Банк» та sms-інформування, та згоді використання носія електронного підпису «USB-токен» в системі «Клієнт-Банк», передає програмне забезпечення та «USB-токен» для встановлення на персональному комп'ютері Клієнта.

Клієнт розуміє важливість використання «USB-токен», який пропонує Банк. У разі відмови від використання пропонуємого Банком «USB-токену», Банк не несе відповідальності за компрометацію доступу до «Клієнт-Банк».

5.2. Клієнт не має права вносити будь-які зміни у надане йому програмне забезпечення. Порушення цілісності програмного забезпечення (включаючи зараження програмними «вірусами») внаслідок недбалства або некомпетентності службових осіб Клієнта вважається порушенням цього пункту Договору.

5.3. Банк приймає розрахункові документи за рахунками Клієнта за допомогою телекомунікаційного зв'язку, перевіряє електронні підписи, контролює реквізити, інформує Клієнта засобами системи «Клієнт-Банк» про результати оброблення документів. Протягом дня Клієнт формує поточні виписки стану рахунку. Після закриття операційного дня банку Клієнт формує остаточну виписку стану рахунку.

5.4. Клієнт виконує кінцеву звірку надісланих електронних розрахункових документів та документів, прийнятих Банком до оплати, після отримання остаточної виписки стану рахунку.

5.5. Банк списує кошти з рахунку Клієнта згідно електронних розрахункових платежів в межах залишку на його рахунку.

ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ, У ТОМУ ЧИСЛІ З ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ

1. ВСТУП

1.1. Ці «Правила надання фінансових послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, у тому числі з приймання платежів» (далі – Правила) є невід’ємною частиною Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Договір), що укладений між АТ «КБ «ГЛОБУС» код ЄДРПОУ 35591059, місцезнаходження: 04073, Україна, м. Київ, пр. Куренівський, 19/5 (Банк) та Клієнтом, що приєднався до умови Публічної пропозиції АТ «КБ «ГЛОБУС» на укладення Договору, в подальшому разом - Сторони, а окремо – Сторона.

1.2. Ці Правила регулюють відносини Банку та Клієнта, що виникають при здійсненні Клієнтом касової /платіжної операції із внесення готівки через касу без відкриття рахунку та переказу коштів на рахунки отримувачів та визначають умови та порядок її надання.

1.3. Згідно з умовами цих Правил, Банк зобов’язується надавати Клієнту фінансові послуги з переказу коштів (у тому числі з приймання платежів готівкою) без відкриття рахунку відповідно до чинного законодавства України, а Клієнт зобов’язується їх оплатити у розмірі визначеному Тарифами, а також виконувати інші зобов’язання відповідно до умов цих Правил, які є невід’ємною частиною Договору, а також чинного законодавства України.

1.4. Підписанням платіжної інструкції (Додаток шаблон 12 до цього Договору) Клієнт підтверджує, що ознайомлений з цими Правилами та приєднався до Договору Один з двох примірників платіжної інструкції залишається в Банку, а другий надається Клієнту.

1.5. Послуга вважається наданою в момент завершення здійснення окремої операції за окремим видом послуг, що підтверджується виданою Клієнту/уповноваженій особі Клієнта уповноваженим працівником ПНФП Банку квитанцією до платіжної інструкції на переказ готівки за операціями з приймання платежів від Клієнта для зарахування коштів для подальшого переказу на рахунки отримувачів.

1.6. При зверненні Клієнта до Банку для отримання окремого виду послуг без відкриття рахунку, Банк має право вимагати від Клієнта надання документів, що підтверджують особу та її правовий статус а також повноваження осіб, що укладають Договір.

1.7. Ці правила, Тарифи Банку, належним чином оформлена Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта Платіжна інструкція на переказ готівки (Додаток шаблон 12 до цього Договору) , та інші види заяв встановленої Банком форми, використання яких передбачено умовами Договору, є невід’ємною частиною Договору.

1.8. Банк приймає до виконання/виконує Платіжну інструкцію на переказ готівки, оформлену відповідно до вимог Законодавства та яка надійшла протягом Операційного часу робочого дня Банку, відповідно Платіжну інструкцію на переказ готівки, що надійшла після закінчення Операційного часу, Банк приймає до виконання/виконує не пізніше наступного робочого дня Банку.

1.9. Для Клієнта, який приєднався до Договору шляхом підписання Платіжної інструкції на переказ готівки, Договір діє з моменту підписання Клієнтом відповідної Платіжної інструкції на переказ готівки і до кінця дня, в якому Платіжна послуга згідно такої Платіжної інструкції на переказ готівки була надана Банком Клієнту.

2. ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ БАНКУ ТА КЛІЄНТА

2.1. Клієнт має право:

– Ознайомитись з інформацією за місцем знаходження ПНФП Банку чи на вебсайті Банку

за посиланням: <https://globusbank.com.ua> про місцезнаходження ПНФП Банку що надають окремі види послуг із зазначенням режиму їх роботи та контактних номерів телефонів;

– окремі види послуг, які надаються ПНФП Банку; порядок (умови) здійснення операцій за окремим видом послуг; вартість окремого виду послуг; види валют, в яких надається окремий вид послуг; курси купівлі, продажу та обміну іноземної валюти в ПНФП Банку;

– організовані канали Банку з приймання платежів.

2.2. Банк має право:

– У випадках та в порядку, визначених чинним законодавством України: вимагати від Клієнта/уповноваженої особи Клієнта надання необхідної інформації та/або документів; відмовити Клієнту/уповноваженій особі Клієнта у наданні послуг у випадках, передбачених чинним законодавством України з питань фінансового моніторингу;

2.3. Банк зобов'язаний:

– Надати Клієнту окремі види послуг в порядку та строки, визначені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, в тому числі прийняти до виконання заповнену та підписану Клієнтом Платіжну інструкцію на переказ готівки ([шаблон 12](#)), що надійшла: протягом операційного часу, у той самий робочий день Банку; після закінчення операційного часу, не пізніше наступного робочого дня Банку.

– Розмістити інформацію щодо режиму роботи операційної каси з обслуговування Клієнтів в доступному для огляду клієнтами місці.

2.3.1. Надати Клієнту інформацію відповідно до [статей 30-32](#) Закону України «[Про платіжні послуги](#)». Підтвердженням виконання умов цього пункту є підписання Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта Платіжної інструкції на переказ готівки ([шаблон 12](#)), та надання згоди Клієнтом на виконання/здійснення платіжної операції за окремим видом послуг.

2.3.2. Не передавати третім особам інформацію про Клієнта/уповноважену особу Клієнта та отримані ним окремі види послуг без його згоди, крім випадків, визначених чинним законодавством України.

2.4. Клієнт зобов'язаний:

2.4.1. Надати для здійснення операції достовірні дані та у випадках, визначених чинним законодавством України, відповідні документи, що запитуються уповноваженим працівником ПНФП Банку при здійсненні операції.

2.4.2. Надавати ідентифікаційні дані на вимогу Банку згідно вимог Закону України «[Про запобігання та протидію легалізації \(відмиванню\) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення](#)».

2.4.3. Ознайомитись за місцем знаходження ПНФП Банку або на вебсайті Банку (посилання у [пункті 2.1.](#) розділу 2 цього Додатку 3 до Договору), до моменту акцепту Публічної пропозиції, з інформацією про:

– порядок (умови) здійснення операцій за окремим видом послуг;

– Тарифи (вартість послуг за здійснення операцій за окремим видом послуг).

2.4.4. Оплатити вартість здійснення операції за окремим видом послуг згідно Тарифів. .

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. За невиконання або неналежне виконання Договору та цих Правил Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

4. ЗАХИСТ ПРАВ КЛІЄНТА ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

4.1. Банком побудовано систему захисту прав Клієнта з використанням наступних елементів:

– інформаційне забезпечення Клієнта за багатоканальним номером телефонного зв'язку Контакт-центру Банку **0 800 300 392** безкоштовно зі стаціонарних та мобільних телефонів по території України та/або інших контактних номерів, зазначених на сайті Банку;

– приймання та розгляд звернень Клієнтів згідно із вимогами чинного законодавства України.

5. ІНШІ УМОВИ

5.1. Послуга надається Банком тільки на території України, що підконтрольна органам державної влади України. Правом Договору є право України.

5.2. Виконання Платіжної інструкції на переказ готівки Клієнта (шаблон 12), щодо здійснення окремої платіжної операції за окремим видом послуги Банку, здійснюється шляхом реєстрації Банком даних окремого виду послуги у відповідній автоматизованій системі Банку в момент завершення здійснення касової операції.

5.3. Підписання Платіжної інструкції на переказ готівки (шаблон 12) підтверджує згоду Клієнта з визначеними умовами Договору та Правил, встановленим порядком здійснення окремої платіжної операції за окремим видом послуги, обробкою Банком персональних даних Клієнта, включаючи їх передавання третім особам, з метою надання послуги та виконання Банком вимог чинного законодавства України.

5.4. Клієнт/уповноважена особа Клієнта підтверджує, що він повідомлений та погоджується з тим:

- що Банк вносить персональні дані Клієнта до бази персональних даних в день приєднання Клієнта до Публічної пропозиції;
- про свої права, що передбачені [статтею 8](#) Закону України «Про захист персональних даних»;
- про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, інших законів та нормативно-правових актів України, положень, установчих та інших документів Банку;
- про те, що відповідальні працівники Банку, яким передаються персональні дані, використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових або трудових обов'язків.

рахунок зі спеціальним режимом використання,
у національній валюті(UAH)

*(зазначається інформація у разі вибору іншого тарифного плану)

4. Додаткова інформація

Цю заяву на приєднання до Договору банківського обслуговування клієнтів (далі – заява) укладено в двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу.

Я _____

< посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком >

підписанням цієї заяви:

- Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АТ «КБ «ГЛОБУС» на укладання Договору банківського обслуговування клієнтів та діючими в Банку тарифами, що розміщені на сайті Банку <https://globusbank.com.ua>;
- Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АТ «КБ «ГЛОБУС» на укладання Договору банківського обслуговування клієнтів та повну і безумовну згоду з її умовами;
- Підтверджую, що всі умови Договору банківського обслуговування клієнтів та діючих в Банку тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору банківського обслуговування клієнтів, не пізніше, ніж через 10 календарних днів з дня набрання чинності цих змін.
- Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної в статтях 30-32 Закону України «Про платіжні послуги», до укладення цієї заяви про приєднання до Договору банківського обслуговування клієнтів.

Відмітка клієнта

Керівник _____

день місяць рік

(посада)

М.П. (підпис)

(прізвище, ініціали)

Відмітки банку

ДОЗВОЛЯЮ ВІДКРИТИ:

поточний рахунок

поточний рахунок зі спеціальним
режимом використання

інвестиційний рахунок

Документи на оформлення відкриття рахунку
перевірив: _____

(посада, підпис, ПІБ уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкрити рахунки клієнтів)

Дата відкриття
рахунку/ів _____

день місяць рік

Керівник _____

(уповноважена керівником особа)

(підпис)

Головний бухгалтер _____

(інша відповідальна / уповноважена особа, яка контролює
правильність присвоєння номера рахунку)

(підпис)

Рахунки
відкрито: _____

N рахунку

IBAN

Валюта

Дата отримання заяви _____

день місяць рік

підпис уповноваженої особи Банку

Підпункт 2 пункт 1.5 Додаток 1 до Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС» Шаблон (2) використовується для відкриття поточного рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційного рахунку фізичним особам.

**Заява про приєднання до Договору банківського обслуговування клієнтів
ФІЗИЧНОЇ-ОСОБИ ПІДПРИЄМЦЯ АБО ОСОБИ, ЯКА ПРОВАДИТЬ НЕЗАЛЕЖНУ ПРОФЕСІЙНУ
ДІЯЛЬНІСТЬ**

АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі – Банк)					
Дані Клієнта та контактна інформація					
Прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) Клієнта, що відкриває рахунок		<i>(зазначається повне і точне прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця та фізичної особи, що здійснюють незалежну професійну діяльність)</i>			
Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків ¹ (за наявності):					
Код економічної діяльності ²					
Назва виду економічної діяльності ²					
Додаткова інформація:		<i>(Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків)</i>			
Ціль відкриття рахунку:		<i>(Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків)</i>			
Адреса реєстрації:					
Телефон:					
Електронна пошта:					
1. Реквізити Банку					
Найменування Банку		АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»			
Код ЄДРПОУ:		35591059			
Код банку:		380526			
Місце знаходження:		04073, м. Київ, пров. Куренівський, 19/5			
Назва установи банку:		_____ АТ «КБ «ГЛОБУС»			
Поштова адреса:					
Телефон:					
2. Загальна інформація та умови відкриття поточних рахунків					
3.1. Відкрити:					
Поточний рахунок:	у національній валюті(UAH) <input type="checkbox"/>	у іноземній валюті дол. США(USD) <input type="checkbox"/>	у іноземній валюті, ЄВРО(EURO) <input type="checkbox"/>	у іноземній валюті, російські рублі(RUB) <input type="checkbox"/>	у іншій валюті <input type="checkbox"/>
Інвестиційний рахунок:	у національній валюті(UAH) <input type="checkbox"/>	у іноземній валюті, дол. США(USD) <input type="checkbox"/>	у іноземній валюті, ЄВРО(EURO) <input type="checkbox"/>		
Рахунок зі спеціальним режимом використання, у національній валюті <input type="checkbox"/>					
3.2. Розрахунково-касове обслуговування Рахунку/ів здійснити:					
Підключити до Тарифного плану:	«Базовий»	«Підприємець»	«IT Підприємець»	«_____»*	
поточний рахунок,					
у національній валюті(UAH)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
у іноземній валюті, дол. США(USD)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
у іноземній валюті, ЄВРО(EURO)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
у іншій валюті	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
інвестиційний рахунок,					
у національній валюті(UAH)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
у іноземній валюті, дол. США(USD)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
у іноземній валюті, ЄВРО(EURO)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¹ Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

² Заповнюється з вимогами Національного класифікатора України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженого наказом Державного комітету з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року N 457 (зі змінами).

³ Використання печатки суб'єктом господарювання не є обов'язковим. Зазначається за наявності печатки у фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

рахунок зі спеціальним режимом використання,

у національній валюті (UAH)



*(зазначається інформація у разі вибору іншого тарифного плану)

3. Додаткова інформація

Цю заяву на приєднання до Договору банківського обслуговування клієнтів (далі – заява) укладено в двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу.

Я, _____
< посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком >

підписанням цієї заяви:

- Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АТ «КБ «ГЛОБУС» на укладання Договору банківського обслуговування клієнтів та діючими в Банку тарифами, що розміщені на сайті Банку <https://globusbank.com.ua>;
- Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АТ «КБ «ГЛОБУС» на укладання Договору банківського обслуговування клієнтів та повну і безумовну згоду з її умовами;
- Підтверджую, що всі умови Договору банківського обслуговування клієнтів та діючих в Банку тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору банківського обслуговування клієнтів, не пізніше, ніж через 10 календарних днів з дня набрання чинності цих змін.
- Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної в статтях 30-32 Закону України «Про платіжні послуги», до укладення цієї заяви про приєднання до Договору банківського обслуговування клієнтів.
- Прошу вважати наведений у цій заяві на приєднання до Договору зразок мого підпису обов'язковим при здійсненні операцій за всіма рахунками, які відкриті або будуть відкриті мені в Банку;
- Своїм підписом на цій заяві підтверджую ознайомлення з:
 - умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, що розміщені на рахунку(ах), відкритому(их) на умовах Договору (далі – вклад). При цьому, вклад – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), , включаючи нараховані відсотки на такі кошти відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом;
 - довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженій рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2016 № 825 (далі-Довідка);
 - підтверджую не рідше ніж один раз на рік ознайомлюватись з інформацією викладеною в актуальній Довідці, що розміщена на офіційному вебсайті банку https://globusbank.com.ua/fond_garantivaniya_vkladov.html таким чином погоджуючись, що Довідка мною була отримана.
- Підписанням цієї заяви я, як суб'єкт персональних даних, надаю згоду Банку на обробку та використання моїх особистих персональних даних, без обмежень з метою надання мені банківських та інших фінансових послуг, передбачених Договором та цією заявою, а також з метою надання/пропонування мені банківських та інших фінансових послуг, не передбачених Договором. Також надаю згоду на передачу моїх персональних даних з правом їх обробки та використання третім особам, залученим Банком на договірній основі до процесу обслуговування Клієнтів при виконанні Договору та повернення моєї заборгованості перед Банком за Договором. Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться Банком, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України. Зобов'язуюсь надавати у найкоротший термін Банку уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів при зміні моїх персональних даних, якими є паспортні дані, у т.ч. дані про громадянство, місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, а також інші відомості у межах, визначених законодавством для ідентифікації фізичної особи. Ця згода чинна протягом дії Договору та протягом п'яти наступних років після припинення дії такого Договору. Зміст моїх прав як суб'єкта персональних даних відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» мені відомий і зрозумілий. З умовами Порядку обробки та захисту персональних даних в АТ «КБ «ГЛОБУС», що розміщений на сайті https://globusbank.com.ua/soglasie_na_obrobotku_personalnih_dannih.html ознайомлений(на). Зі змістом Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Підписанням цієї заяви надаю свою згоду на використання та обробку моїх персональних даних АТ «КБ

Відмітка клієнта

ПІБ особи-підприємця

_____ день місяць рік

(посада)

М.П.³(підпис)

Відмітки банку

ДОЗВОЛЯЮ ВІДКРИТИ:

поточний рахунок



поточний рахунок зі спеціальним режимом використання



інвестиційний рахунок



Документи на оформлення відкриття рахунку

перевірив: _____

(посада, підпис, ПІБ уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)

Дата відкриття

рахунку/ів

_____ день місяць рік

Керівник

(уповноважена керівником особа)

(підпис)

Головний бухгалтер

(інша відповідальна / уповноважена особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку) _____ (підпис)

Рахунки відкрито:

N рахунку

IBAN

Валюта

Дата отримання заяви

_____ день місяць рік

_____ підпис уповноваженої особи Банку

Підпункт 3 пункт 1.5, пункт 3.2 та пункт 3.5 Додаток 1 до Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС».

Шаблон (3) використовується при здійсненні операцій з купівлі іноземної валюти або банківських металів.

АТ "КБ "ГЛОБУС"
04073, пров. Куренівський 19/5, м. Київ, Україна

ЗАЯВА *ПРО КУПІВЛЮ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ АБО БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ
№ ВІД ___ _____ 202_р.

Прийнято

Назва клієнта _____
 Місцезнаходження/адреса _____
 № тел./факсу _____ Код ЄДРПОУ _____
 П.І.Б. працівника, який уповноважений вирішувати питання за угодою про купівлю валюти _____
 № телефону _____ зразок підпису _____

Підстава для купівлі іноземної валюти на МВРУ: _____

Строк дії заяви __ __ __ 202__

Доручаємо купити іноземну валюту на умовах, що зазначені нижче:

Назва іноземної валюти, що купується, її код	Сума купівлі іноземної валюти		Курс купівлі в грн.	Сума купівлі в грн. відповідно до курсу, що визначений у заяві
	цифрами	Словами		
,				

Для виконання цієї заяви:

Доручаємо перерахувати зі свого поточного рахунку № UA _____, код ЄДРПОУ _____ в АТ "КБ "ГЛОБУС", МФО 380526 суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти.

Якщо після виконання заяви залишаються невикористанні кошти в гривнях, просимо перерахувати їх на поточний рахунок № UA _____, код ЄДРПОУ _____ в АТ "КБ "ГЛОБУС", МФО 380526 суму в гривнях.

Доручаємо утримати із суми в гривнях, яка перерахована на купівлю іноземної валюти, комісійну винагороду згідно тарифів банку та кошти для відшкодування витрат Банку, понесених при купівлі валюти на МВРУ.

Доручаємо перерахувати придбану іноземну валюту на наш поточний рахунок в іноземній валюті № UA _____ код ЄДРПОУ _____ в АТ "КБ "ГЛОБУС", МФО 380526.

Доручаємо продати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована нами за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

У разі неможливості виконати заяву просимо повернути кошти на поточний рахунок № UA _____, код ЄДРПОУ _____ в АТ "КБ "ГЛОБУС", МФО 380526 суму в гривнях.

Підпис клієнта _____

М.П.

Проведено банком

*Заповнюється юридичними та фізичними особами, які займаються підприємницькою діяльністю.

Підпункт 4 пункт 1.5, пункт 3.2 та пункт 3.5 Додаток 1 до Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС».

Шаблон (4) використовується при здійсненні операцій з продажу іноземної валюти або банківських металів.

ЗАЯВА*ПРО ПРОДАЖ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ АБО БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ

№

ВІД ___ _____ 202_р.

Прийнято

АТ "КБ "ГЛОБУС"

04073, пров. Куренівський 19/5, м. Київ, Україна

Назва клієнта

Місцезнаходження/адреса

№ тел./факсу

Код ЄДРПОУ

П.І.Б. працівника, який уповноважений вирішувати питання за угодою про продаж іноземної валюти

№ телефону

зразок підпису

Рахунок платника в іноземній валюті №__UA_____ в АТ "КБ "ГЛОБУС" МФО 380526

(банк Платника)

Рахунок одержувача в гривнях №__UA_____ в__ АТ "КБ "ГЛОБУС"__ МФО 380526

(банк Одержувача)

Строк дії заяви __. __.202_р.

Доручаємо продати іноземну валюту на умовах, що зазначені нижче:

Назва іноземної валюти, що продається, її код	Сума продажу іноземної валюти		Курс продажу, в грн.	Гривневий еквівалент іноземної валюти відповідно до курсу, що визначений у заяві
	цифрами	словами		
,				

Для виконання цієї заяви:

Доручаємо списати кошти для продажу з нашого поточного рахунку платника в іноземній валюті, зазначеного у заяві.

Доручаємо перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на наш поточний рахунок одержувача, зазначений у заяві.

Доручаємо утримати із суми в гривнях, отриманих від продажу іноземної валюти, комісійну винагороду згідно тарифів банку на РКО, без зарахування цієї комісійної винагороди на наш поточний рахунок.

У разі неможливості виконати заяву просимо Банк повернути іноземну валюту на рахунок Платника, зазначений у заяві.

Підпис клієнта

М.П.

Проведено банком

* Заповнюється юридичними та фізичними особами, які займаються підприємницькою діяльністю.

Підпункт 5 пункт 1.5, пункт 3.2 та пункт 3.5 Додаток 1 до Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС».

Шаблон (5) використовується при здійсненні операцій з обміну іноземної валюти або банківських металів.

Прийнято

**ЗАЯВА*ПРО ОБМІН ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ
(КОНВЕРСІЮ ВАЛЮТИ) №
ВІД ___ _____ 202_р.**

АТ "КБ "ГЛОБУС"

04073, пров. Куренівський 19/5, м. Київ, Україна

Назва клієнта _____

Місцезнаходження/адреса _____

№ тел./факсу _____

Код ЄДРПОУ _____

П.І.Б. працівника, який уповноважений вирішувати питання за угодою про купівлю валюти _____

№ телефону _____

зразок підпису _____

Підстава для купівлі іноземної валюти на МВРУ _____

Строк дії заяви _____

Доручаємо АТ «КБ «ГЛОБУС» за наш рахунок здійснити купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту на умовах, що зазначені нижче:

Назва іноземної валюти, що купується, її код	Сума купівлі іноземної валюти		Курс конверсії	Назва іноземної валюти, що продається, її код	Сума продажу іноземної валюти	
	цифрами	Словами			цифрами	словами
/				/		

Для виконання цієї заяви:

Надаємо уповноваженому банку право списати суму іноземної валюти, що підлягає продажу, з рахунку

№ () в АТ "КБ "ГЛОБУС", МФО 380526.

Доручаємо уповноваженому банку зарахувати суму купленої іноземної валюти на поточний рахунок

№ () в АТ "КБ "ГЛОБУС", МФО 380526.

Надаємо право утримати комісійну винагороду у гривнях згідно тарифів банку.

У разі неможливості виконати заявку просимо уповноважений банк повернути іноземну валюту на рахунок

№ ().

Підпис клієнта _____

М.П

Проведено банком

* Заповнюється юридичними та фізичними особами, які займаються підприємницькою діяльністю.

Підпункт 6 пункт 1.5 Додаток 1 до Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС». Шаблон (6) використовується при здійсненні операцій з видачі готівки з рахунку Клієнта.

Дата здійснення платіжної операції _____

Платіжна інструкція на видачу готівки № _____

Надавач платіжних послуг отримувача _____

Отримувач _____

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дебет			
	Кредит			
Загальна сума (цифрами)				

Загальна сума _____
(словами)

Зміст операції _____

Пред'явлений документ _____

серія ____ № _____ виданий _____
(номер документа) (найменування установи, яка видала документ)

_____ (дата видачі документа)

_____ (дата народження особи)¹ _____ (місце проживання особи)¹

З умовами договору про надання платіжних послуг згоден² _____
(підпис отримувача)

Підпис надавача платіжних послуг _____

¹ Зазначається в разі потреби ідентифікації користувача.

² Підпис отримувача проставляється електронний/власноручний.

Підпункт 7 пункт 1.5, **пункт 5.1.10** Додаток 1 до Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС».

Шаблон (7) використовується при закритті рахунку за ініціативою Клієнта – юридичної особи.

Заява

про закриття рахунку **ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ**

Найменування банку: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»**

Найменування клієнта, який закриває рахунок

(повна і точна назва юридичної особи, код за ЄРДПОУ)

Просимо закрити рахунок _____ № _____, (у _____)

(вид рахунку) (номер рахунку) (валюта)

(посада) (підпис) (прізвище, ініціали)

Дата заповнення заяви:

"__" _____ 20__ р.

М. П.

Відмітки банку:

1. Дата, час отримання банком заяви "__" _____ 20__ р. о __ год.
2. Залишок коштів на рахунку на момент отримання заяви _____
3. Дата закриття рахунку "__" _____ 20__ р.

(підпис)

(Прізвище та ініціали уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок закривати рахунки клієнтів)

Головний бухгалтер
(інша уповноважена особа)

(підпис)

Підпункт 8 пункт 1.5, **пункт 5.1.10** Додаток 1 до Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС».

Шаблон (8) використовується при закритті рахунку за ініціативою Клієнта – фізичної особи – підприємця та/або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

Заява

про закриття рахунку

ФІЗИЧНОЇ-ОСОБИ ПІДПРИЄМЦЯ ТА/АБО ОСОБИ

ЯКА ПРОВАДИТЬ НЕЗАЛЕЖНУ ПРОФЕСІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ

Найменування банку: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»**

(Прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) клієнта, Реєстраційний номер облікової картки платника податків, який закриває рахунок)

Просимо закрити рахунок _____ № _____, (у _____)
(вид рахунку) (номер рахунку) (валюта)

(підпис) (прізвище, ініціали)

Дата заповнення заяви:

"__" _____ 20__ р.

М. П.

Відмітки банку:

1. Дата, час отримання банком заяви "__" _____ 20__ р. о __ год.
2. Залишок коштів на рахунку на момент отримання заяви _____
3. Дата закриття рахунку "__" _____ 20__ р.

(підпис)

(Прізвище та ініціали уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок закривати рахунки клієнтів)

Головний бухгалтер
(інша уповноважена особа)

(підпис)

Підпункт 9 пункт 1.5 Додаток 1 до Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС».

Шаблон (9) використовується для надання фінансових послуг з видачі готівки Клієнту з його рахунку за попереднім замовленням або без попереднього замовлення.

(лицьовий бік грошового чека)

Корінець чека

АА0000000

(подавець чека)

ГРОШОВИЙ ЧЕК

АА0000000

(номер рахунку подавця чека)

АА0000000

В КАСУ - контрольну марку

МІСЦЕ

ДЛЯ НАКЛЕЮВАННЯ

КОНТРОЛЬНОЇ

МАРКИ

НА
" " _____ Р.

НА
(сума цифрами)

ЧЕК ВИДАНИЙ

(кому)

дата _____ Р.

Підписи:

(число, місяць словами)

(рік цифрами)

(перший)

(найменування установи банку)

(другий)

ЧЕК ОДЕРЖАВ

Місце печатки
подавця чека

Заплатить _____
(кому)

" " _____ Р.

(сума словами)

(підпис)

(підписи)

Продовження Шаблону (9)

(зворотний бік грошового чека)

ОПРИБУТКОВАНО

ЗА

КАСОЮ

Касовий ордер

№ _____

"___" _____ р.

Головний (старший)

бухгалтер

(підпис)

	Цілі витрат	Сума

Підписи

Зазначену в цьому грошовому чеку суму одержав _____
(підпис)

Відмітки, що засвідчують особу одержувача

Пред'явлений _____ № _____
(назва документа) (номер документа)

Виданий _____
(найменування установи, яка видала документ)

"___" _____ р.
(дата видачі документа)

Перевірено _____ Оплатити "___" _____ р.

Контролер _____
(підпис)

Відповідальний виконавець _____
(підпис)

Касир _____
Сплачено
(підпис)

Підпункт 10 пункт 1.5 Додаток 1 до Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС».

Шаблон (10) використовується для надання фінансових послуг з приймання/видачі банківських металів (з фізичною поставкою) із/на відповідних(-і) рахунків(-и) Клієнта за попереднім замовленням/без попереднього замовлення.

Заява про приймання/видачу банківських металів № ____

(дата)

Платник/отримувач

Банк

(найменування банку)

Вид банківського металу		Рахунок №	Маса	Облікова ціна (гривень)
	Дебет			
	Кредит			

Маса

(словами)

Вартість у гривнях

(словами)

Зміст операції

Пред'явлений документ¹

Серія № ____ виданий

(найменування установи, що видала документ)

Дата видачі _____, дата народження _____, місце проживання особи

Додаткові реквізити

Підпис платника/отримувача _____ Підпис банку _____

(дата)

Квитанція № _____

Платник/отримувач

Банк

(найменування банку)

Вид банківського металу		Рахунок №	Маса	Облікова ціна (гривень)
	Дебет			
	Кредит			

Маса _____
(словами)

Вартість у гривнях _____
(словами)

Зміст операції _____

Пред'явлений документ¹ _____ Серія _____ № _____
виданий _____
(найменування установи, що видала документ)

Дата видачі _____, дата народження _____, місце проживання особи _____

Додаткові реквізити _____

Підпис платника/отримувача _____ Підпис банку _____

¹ Заповнюється в разі ідентифікації клієнтів відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Пункт 1.6 Додаток 2 до Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС». Шаблон (11) використовується для підключення Клієнта до обслуговування в системі «Клієнт-Банк»

ЗАЯВА

на підключення до обслуговування в системі «Клієнт-Банк» та sms-інформування, використання носія електронно підпису USB-токен в системі «Клієнт-Банк»

(вказується повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу, код ЄДРПОУ)

Просимо підключити до поточного рахунку сервіс систему «Клієнт-Банк»

Номери поточних рахунків для обслуговування в системі:

Для підключення до системи «Клієнт-Банк» необхідно вказати:

Дані користувача для підключення:

ПІБ користувача системи	Право I-го підпису документа	Право II-го підпису документа

Адресу розташування робочого місця, де встановлюватиметься система «Клієнт-Банк»:

(адреса розташування робочого місця)

Просимо підключити до поточного рахунку sms-інформування

Для підключення до системи sms-інформування необхідно вказати:

Оператор мобільного зв'язку та номер мобільного телефону:

Оператор	
3 8 0	

Електронну адресу для отримання E-mail повідомлень про стан Вашого рахунку:

Надання інформації про стан рахунку в системі sms-інформування:

- на початок операційного часу робочого дня Банку - на кінець операційного часу робочого дня Банку - у випадку руху коштів

Клієнт підтверджує, що отримав від Банку:

доступ до системи «Клієнт-Банк»;

навчання представника Клієнта роботі в системі «Клієнт-Банк»;

документацію по роботі в системі «Клієнт-Банк» в електронному вигляді;

зовнішній носій інформації з інсталяційним пакетом для встановлення системи «Клієнт-Банк» на комп'ютері Клієнта та генерації ЕП.

З моменту отримання даної інформації система «Клієнт-Банк» вважається введеною в експлуатацію.

Клієнт не має претензій по виконанню.

Просимо надати носій електронного підпису USB-токен в системі «Клієнт-Банк».

Використання носія електронного підпису USB-токен в системі «Клієнт-Банк»:

Для використання USB-токену в системі «Клієнт-Банк» необхідно вказати дані користувача (ПІБ – обов'язково, ЛОГІН – за наявності):

Ідентифікатор користувача системи	
ПІБ	
ЛОГІН	

Клієнт підтверджує, що отримав від Банку у тимчасове користування на період дії Договору USB-токен для генерації та зберігання ключів електронного підпису в кількості __ (_____) шт.

З питань організації підключення до системи «Клієнт-Банк», системи sms-інформування та питань генерації та зберігання ключа електронного підпису з використанням USB-токену зі сторони підприємства просимо звертатись до:

_____ (повне ім'я контактної особи)

за телефонами: (_____) _____

(контактні номери телефонів)

Керівник

(підприємства, організації) _____ (_____)

М.П.

Відповідальна особа Банку _____ (_____)

Дата отримання заяви _____

день місяць рік

Пункт 1.4, пункт 1.7. Додаток 3 до Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС». Шаблон (12) використовується для надання фінансових послуг з переказу готівки Клієнту без відкриття рахунку.

Платіжна інструкція на переказ готівки № _____

Дата здійснення платіжної операції _____ Дата валютування _____

Назва валюти	Дебет Кредит	№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
Загальна сума (цифрами)				

Платник/ініціатор

Код платника¹ / код ініціатора¹

Надавач платіжних послуг платника²

Отримувач

Код отримувача²

Надавач платіжних послуг отримувача

Загальна сума

(словами)

Призначення платежу

Пред'явлений документ¹

серія ___ № _____ виданий

(номер документа)

(найменування установи, яка видала документ)

(дата видачі документа)

(дата народження особи)

(місце проживання особи)

З умовами договору про надання платіжних послуг згоден³

(підпис платника/ініціатора)

Підпис надавача платіжних послуг

Додаткові реквізити

Квитанція до платіжної інструкції на переказ готівки № _____

Дата здійснення платіжної операції _____ Дата валютування _____

Назва валюти	Дебет Кредит	№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
Загальна сума (цифрами)				

Платник/ініціатор

Код платника¹ / код ініціатора¹

Надавач платіжних послуг платника²

Отримувач

Код отримувача²

Надавач платіжних послуг отримувача

Загальна сума

(словами)

Призначення платежу

З умовами договору про надання платіжних послуг згоден³

(підпис платника/ініціатора)

Підпис надавача платіжних послуг

¹ Заповнюється в разі ідентифікації користувачів відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

² Реквізити зазначаються в разі здійснення платіжної операції для зарахування на рахунок, відкритий в іншому надавачеві платіжних послуг.

³ Підпис платника/ініціатора проставляється електронний/власноручний.